



# FACULTAD DE NEGOCIOS

---

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**“GESTION DEL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU  
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAUR  
METALMIN SAC, EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, EN EL  
AÑO 2017”**

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autores:**

Br. Bazán Serrano, Luciana Victoria

Br. Ortiz Cieza, Claudia Abigail

**Asesor:**

CPC. Evelio Mostacero Cuzco

Cajamarca – Perú

2018

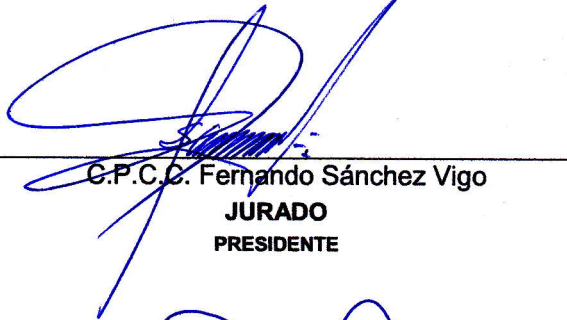
## APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por los bachilleres **Luciana Victoria Bazán Serrano** y **Claudia Abigail Ortiz Cieza** denominada:

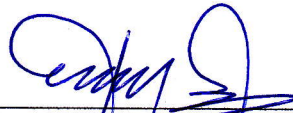
**“GESTIÓN DEL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAUR METALMIN SAC, EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, EL AÑO 2017.”**



C.P.C. Evelio Mostacero Cuzco  
**ASESOR**



C.P.C.C. Fernando Sánchez Vigo  
**JURADO  
PRESIDENTE**



C.P.C. César Rojas Moncada  
**JURADO**



M. Cs Soc. Juan Romelio Mendoza Sánchez  
**JURADO**

## DEDICATORIA

### **A DIOS**

Por habernos permitido llegar a este punto y darnos salud para lograr nuestros objetivos propuestos, además de su infinita bondad y amor.

### **A NUESTROS PADRES**

Por ser el pilar más importante y por demostrarnos siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar las diferencias y ayudarnos en cualquier momento.

**LOS AUTORES**

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, deseo expresar mi agradecimiento al director de esta tesis doctoral, CPC. Evelio Mostacero Cuzco, por la dedicación y apoyo que ha brindado a este trabajo, por el respeto a mis sugerencias e ideas y por la dirección y el rigor que ha facilitado a las mismas. Gracias por la confianza ofrecida desde que llegué a esta facultad.

**LOS AUTORES**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b><u>APROBACIÓN DE LA TESIS</u></b> .....	ii
<b><u>DEDICATORIA</u></b> .....	iii
<b><u>AGRADECIMIENTO</u></b> .....	iv
<b><u>ÍNDICE DE CONTENIDOS</u></b> .....	v
<b><u>ÍNDICE DE TABLAS</u></b> .....	vii
<b><u>ÍNDICE DE FIGURAS</u></b> .....	viii
<b><u>RESUMEN</u></b> .....	ix
<b><u>ABSTRACT</u></b> .....	x
<b>APROBACIÓN DE LA TESIS</b> .....	ii
<b>DEDICATORIA</b> .....	iii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iv
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS</b> .....	v
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	vii
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	viii
<b>RESUMEN</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN</b> .....	11
1.1. Realidad problemática .....	11
1.2. Formulación del problema.....	14
1.3. Justificación.....	14
1.4. Limitaciones .....	14
1.4.1. <i>Limitaciones Internas</i> .....	14
1.4.2. <i>Limitaciones Externas</i> .....	15
1.5. Objetivos .....	15
1.5.1. <i>Objetivo general</i> .....	15
1.5.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	15
<b>CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO</b> .....	16
2.1. Antecedentes .....	16
2.1.1. <i>A nivel internacional</i> .....	16
2.1.2. <i>A nivel nacional</i> .....	18
2.1.3. <i>A nivel local</i> .....	19

2.2.	Bases teóricas.....	20
2.2.1.	<i>Definición de control</i> .....	20
2.2.2.	<i>Liquidez</i> .....	24
2.3.	Hipótesis.....	32
<b>CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA.....</b>		<b>34</b>
3.1.	Operacionalización de variables.....	34
3.2.	Diseño de investigación.....	36
3.2.1.	<i>No experimental</i> .....	36
3.2.2.	<i>Transversal</i> .....	36
3.2.3.	<i>Descriptiva</i> .....	36
3.3.	Unidad de estudio.....	36
3.4.	Población.....	36
3.5.	Muestra.....	37
3.6.	Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	37
3.6.1.	<i>Descripción de técnicas</i> .....	37
3.6.2.	<i>Descripción de Instrumentos</i> .....	37
3.7.	Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos.....	37
<b>CAPÍTULO 4. RESULTADOS.....</b>		<b>39</b>
4.1.	Datos generales de la empresa.....	39
4.2.	Diagnóstico de la empresa.....	39
4.2.1.	<i>Diagnostico Control del Efectivo</i> .....	39
4.2.2.	<i>Nivel de cumplimiento del control del efectivo</i> .....	42
4.2.3.	<i>Control del efectivo procedimientos implementados</i> .....	49
4.2.4.	<i>Nivel de cumplimiento del control del efectivo procedimientos implementados.</i> .	51
4.2.5.	<i>Gestión del control del efectivo y su incidencia en la liquidez</i> .....	54
<b>CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN.....</b>		<b>56</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>		<b>59</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>		<b>60</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>		<b>61</b>
<b>ANEXOS.....</b>		<b>63</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Indicador de liquidez corriente por estrato de personal y de ventas netas.....	30
Tabla 2. Indicador de liquidez severa por estrato de personal y de ventas netas .....	31
Tabla 3: Escala de medición nivel de cumplimiento .....	33
Tabla 4. Variable independiente: Control de efectivo .....	34
Tabla 5. Variable dependiente: Liquidez.....	35
Tabla 6. Diseño de investigación .....	36
Tabla 7: Procedimientos del control de ingresos del efectivo.....	40
Tabla 8: Procedimientos del control de egresos del efectivo.....	41
Tabla 9. Procedimientos del control de las cobranzas y saldos del efectivo.....	42
Tabla 10. Procedimientos de cumplimiento general del control del efectivo .....	43
Tabla 11. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de ingresos del efectivo.....	44
Tabla 12. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de egresos del efectivo.....	45
Tabla 13: Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo. .....	46
Tabla 14. Liquidez Corriente .....	47
Tabla 15. Liquidez Severa.....	47
Tabla 16. Rotación del efectivo .....	48
Tabla 17. Capital del trabajo .....	48
Tabla 18. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de ingresos del efectivo aplicando la gestión .....	49
Tabla 19. Procedimientos del control de egresos del efectivo aplicando la gestión.....	50
Tabla 20. Procedimientos del control de las cobranzas y saldos del efectivo aplicando la gestión.....	51
Tabla 21. Procedimientos del control de ingresos del efectivo aplicando la gestión.....	51
Tabla 22. Procedimientos del control de egresos del efectivo.....	52
Tabla 23. Procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo.....	53
Tabla 24. Nivel de cumplimiento de gestión del control del efectivo – Actual .....	54
Tabla 25. Ratios de liquidez del control del efectivo – Actual.....	54
Tabla 26. Nivel de cumplimiento de gestión del control del efectivo - Mejora .....	54
Tabla 27. Ratios de liquidez del control del efectivo – Ajustado.....	54

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Carácter sistémico del control.....	22
Figura 2. Fórmula Capital de Trabajo .....	24
Figura 3. Fórmula Liquidez corriente.....	25
Figura 4. Fórmula Liquidez Severa .....	25
Figura 5. Fórmula Rotación de caja y bancos.....	25
Figura 6. Cambios de capital de trabajo .....	27
Figura 7. Indicador de Liquidez Corriente para empresas con ventas netas mayor a 300 UIT, según actividad económica.....	29
Figura 8. Indicador de Liquidez Severa para empresas con ventas netas mayor a 300 UIT, según actividad económica.....	30
Figura 9. Nivel de cumplimiento general control de efectivo. ....	43
Figura 10: Nivel de cumplimiento control de ingresos del efectivo .....	44
Figura 11. Nivel de cumplimiento control de egresos de efectivo.....	45
Figura 12. Nivel de cumplimiento control de cobranzas y saldos del efectivo.....	46
Figura 13. Ingresos del efectivo aplicando nivel de cumplimiento.....	52
Figura 14. Ingreso de efectivo aplicando la gestión.....	52
Figura 15: Control de cobranzas y saldos del efectivo aplicando la gestión. ....	53



## RESUMEN

La presente investigación, titulada “La gestión del control del efectivo y su incidencia en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC, en la ciudad de Cajamarca, en el año 2017”. Desarrollada bajo la metodología descriptiva no experimental. Presenta por objetivo general, determinar la incidencia de la gestión del control de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca año 2017 y por objetivos específicos : Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los ingresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC.; Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los egresos de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.; Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento de las cobranzas y saldos del efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.

Por medio de la ficha de observación y ficha de análisis documental se procedió a obtener datos de la situación actual de la empresa respecto al control del efectivo, la cual se logró contrastar la hipótesis.

Es por ello que el nivel de cumplimiento del control del efectivo es deficiente al no cumplir de manera adecuada con el total de procesos evaluados.

**Palabras Clave: Control de efectivo, Liquidez**

## ABSTRACT

The present investigation, titled "The management of cash control and its impact on the liquidity of the company BAUR METALMIN SAC, in the city of Cajamarca, in the year 2017". Developed under the non-experimental descriptive methodology. Presents by general objective, determine the incidence of cash control management in the liquidity of the company BAUR METALMIN SAC of the city of Cajamarca in 2017 and for specific objectives: Analyze the incidence of the level of compliance with the procedure of control of income of the cash of the company BAUR METALMIN SAC .; Analyze the incidence of the level of compliance with the procedure for the control of cash outflows in the liquidity of the company BAUR METALMIN SAC .; Analyze the incidence of the level of compliance with the procedure of cash collections and balances in the liquidity of the company BAUR METALMIN SAC.

By means of the observation sheet and documentary analysis sheet, we proceeded to obtain data on the current situation of the company regarding cash control, which was able to contrast the hypothesis.

That is why the level of compliance with cash control is deficient by failing to comply adequately with the total processes evaluated.

**Keywords: cash control, liquidity.**

## CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

El dinero en efectivo constituye el alma de las empresas. Las organizaciones dependen de él para cumplir con sus necesidades operativas y estratégicas. El efectivo permite a las empresas pagar cuentas, invertir en equipos. El mal manejo del dinero enfrenta a las empresas al riesgo de banca rota. Los controles internos que minimizan los riesgos están centrados en la implementación de medidas de seguridad alrededor del dinero en efectivo (Adams, 2018).

La liquidez de las empresas es indiscutiblemente necesaria para su funcionamiento eficiente, constituye uno de los criterios que permite reconocer la salud financiera a clientes, proveedores, bancos y dueños. Actualmente se identifican empresas que alcanzan determinados niveles de rentabilidad que las hacen prometedoramente competitivas. Sin embargo, si esta rentabilidad no viene acompañada por la posibilidad de enfrentar las deudas en la medida que vencen, la empresa estará en apuros (Domínguez , 2015).

El origen de las técnicas de administración financiera se sitúa en el siglo XV, momento en el cual se demandaban sistemas de información y control para facilitar el tráfico de las mercancías. En un primer periodo se consideró que la función financiera debía ser la encargada de analizar las corrientes de efectivo, estableciéndose que las finanzas comerciales pueden definirse como la actividad referente a la captación, la planificación, el control y la administración de fondos. En la actualidad la función financiera comprende la estructura presupuestaria y decisional a largo plazo, e interrelaciona al mismo tiempo sus variables con la operación de presupuestos a corto plazo, en la que se inserta la gestión de fondos disponibles o de tesorería (Domínguez , 2015).

A comienzos del siglo XIX, en el uso por parte de los analistas de estados contables se hizo patente, de forma especial, la utilización de la razón de circulante o índice de liquidez. Durante el siglo xx se produjo una estandarización del conjunto de índices que se habían creado, introduciéndose niveles óptimos para cada razón financiera, sin importar si la entidad u organización a analizar era el estado de la economía de un país o una empresa en particular (Domínguez , 2015).

En la administración del efectivo y las inversiones transitorias, lo más importante es lograr un volumen tal que permita tener un determinado grado de liquidez, sin que este afecte la rentabilidad, o sea, la maximización de utilidades de las organizaciones. Con frecuencia, se relaciona la toma de decisiones financieras a corto plazo con el término capital de trabajo neto, también denominado capital corriente, capital circulante, capital de rotación, fondo neto de rotación o fondo de maniobra (Escribano y Jiménez, 2011).

En el marco internacional las empresas han sido víctimas de múltiples desfalcos y malversaciones de fondos, debido a la falta de implementación y aplicación de controles internos que garanticen la eficiencia, confiabilidad y la protección de todos los recursos de la entidad Tellez (2004) Define al control interno como un sistema de organización de los procedimientos implantados y el personal con que cuenta que son estructurados como un todo. El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas de un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar exactitud y seguridad de los datos de contabilidad.

Un caso emblemático sobre el control de efectivo y como este incurren en los rangos de liquidez sucedió en los Estados Unidos de Norteamérica en el año 2001 en la empresa Enron Corporation dedicada a la prestación de servicios energéticos. Enron fue considerada como la empresa más innovadora, la mejor manejada. Así lo fue hasta que poco a poco la realidad fue saliendo a la luz. La junta directiva vivía engañada, con una acción en bolsa que cotizaba sobre los 90 dólares en el 2000. Una revisión de las cuentas por parte de las autoridades contables afloró deudas escondidas y elementos ocultos fuera de balance que daban la impresión de que la empresa estaba saneada. Poco a poco el mundo Enron fue cayendo. De los 90 dólares por acción del 2000, un año después se pasó a apenas un dólar, un 99% menos. Más de 10.000 millones en valor contable que se esfumó (Vanguardia, 2016).

En el marco nacional, las empresas están sujetas a un incremento en el flujo de efectivo para ser competitivas, éstas deben contar con sistemas de control interno plenamente adecuados que garanticen el correcto desarrollo económico y maximice su rendimiento. En el Perú las empresas cuya producción está relacionada con el sector metal-mecánico tienen un lugar fundamental en la economía nacional, es por ello que deben tener un sistema de control interno de su efectivo y capital de trabajo para gestionar sus compras y minimizar gastos. En la mayoría de empresas, solo elaboran el flujo de efectivo comercial que se posee para compra y producción.

El control interno de efectivo, no es muy frecuente en la mayoría de empresas del país, esta se realiza teniendo en cuenta los servicios de terceros mediante una auditoría que básicamente tiene el fin de declaración o presentación de estados financieros a las diferentes entidades del estado como es la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT). La importancia de la aplicación y desarrollo de herramientas que permitan el control interno del flujo de efectivo permite a las empresas poder realizar el análisis de efectivo con las que estas buscan diversificar riesgos, obtener rendimientos, financiarse adecuadamente para producir y rentabilizar a un nivel de liquidez óptimo para futuras certezas y avances de la situación económica y financiera.

La empresa BAUR METALMIN SAC, fue fundada en el 2016, las principales actividades económicas que realiza son la construcción de edificios, alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles, siendo su actividad principal la comercialización de productos como porrillas, cajas chinas entre otros, esta empresa en la registra deficiencias con respecto al control interno que tiene sobre su efectivo, descuidando su capital de trabajo, así como el tamaño del efectivo para hacer frente a las obligaciones corrientes o de corto plazo que tiene la organización. Actualmente no se cuenta con un control por parte de la administración o Gerencia, del registro de entradas y salidas de efectivo, es decir hasta el cierre de Caja mensual o trimestral que hace Contabilidad no se sabe si los registros de los comprobantes de ingresos y egresos de efectivo se hicieron de forma eficiente. La falta de un arqueo diario o semanal por parte de la jefatura de finanzas, una observación a los faltantes y sobrantes de caja, generan problemas con respecto al nivel de liquidez que puede presentar la empresa y más teniendo en cuenta que no se analiza el saldo de flujo de efectivo que se tiene o se organiza para caja chica.

Por otro lado, no cuenta con una política de aprobación por parte de la Gerencia o Administración, ya que muchas veces son ejecutadas por Jefaturas, coordinadores y encargados, y son gastos que no son relevantes o urgentes, incurriendo en ellos y disminuyendo el fondo de maniobra que se tiene para ejecutar compras o ventas de mercaderías que operativamente hacen falta, dejando muchas veces en cero.

La presente problemática conlleva a verificar o gestionar una herramienta de control interno de efectivo de la empresa, para de esa manera, poder visualizar si realmente podemos generar mayor liquidez, y esto no se va a lograr si es que no se tiene una planificación adecuada de este rubro para saber con cuánto se cuenta para invertir, con cuánto se cuenta para pagar y con cuánto se cuenta de saldo de efectivo; esto viene acompañado de buscar la reducción de egresos innecesarios o poco urgentes para de esa manera ampliar el tamaño del saldo de efectivo que se tiene la empresa.

## **1.2. Formulación del problema**

¿En qué medida la gestión del control del efectivo incide en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC, de la ciudad de Cajamarca, año 2017?

## **1.3. Justificación**

En el desarrollo de la investigación se recopiló datos acerca del control del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC los cuales nos permite conocer el manejo actual del efectivo y medir con ello el nivel de cumplimiento para saber de qué manera impacta la liquidez de la empresa y así minimizar riesgos.

El estudio del control del efectivo es de vital importancia para conocer el correcto manejo de estos, ya que permite a los directivos de las empresas tomar decisiones adecuadas, la cual con lleva a los investigadores el poder afianzar los conocimientos desarrollados en la formación universitaria.

Esta investigación servirá como fuente de consulta para las Pymes locales, nacionales que no cuenten con un sistema de control del efectivo, con la intención de llevar una buena gestión de ello.

## **1.4. Limitaciones**

### **1.4.1. Limitaciones Internas**

Durante la investigación, se encontró poca información primaria y secundaria a nivel local sobre el control de efectivo en el sector metal mecánico. Así mismo, se tuvo dificultad en la recolección de la información financiera, por políticas de la empresa BAUR METALMIN SAC. Estas limitaciones fueron superadas al coordinar con contadores públicos de Cajamarca que brindaron información adecuadas, así mismo la facilidad brindada por el contador de la empresa.

#### **1.4.2. Limitaciones Externas**

Existen pocos registros de información financiera en las PYMES locales.

### **1.5. Objetivos**

#### **1.5.1. Objetivo general**

Determinar la incidencia de la gestión del control de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca año 2017.

#### **1.5.2. Objetivos específicos**

- Evaluar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los ingresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC.
- Evaluar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los egresos de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.
- Evaluar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento de las cobranzas y saldos del efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.

## CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. A nivel internacional

Alejandro y Toala (2017) en su investigación "*Modelo de gestión financiera para control de liquidez en Exportjaime S.A.*", en la Ciudad de Guayaquil, Ecuador, de qué manera la mala gestión financiera afecta la liquidez en la empresa Exportjaime S.A.", bajo la metodología descriptiva y documental, cuyo objetivo fue diseñar un modelo de gestión financiera para el control de la liquidez en la empresa Exportjaime S.A., los resultados de la investigación determinaron que la liquidez de la empresa fue de 1.03 esto quería decir que por cada dólar que la empresa debía tenía 1.03 dólares para pagar o respaldar esa deuda. Al obtener este resultado tan limitado se observó que la empresa no poseía una liquidez considerable ya que lo que tenía por cobrar escasamente le alcanzaba para cancelar las deudas que mantenía, concluye el diseño de la propuesta de gestión financiera para el control de liquidez a través de políticas de cuentas por cobrar y por pagar. El antecedente nos permite entender que la implementación de un sistema administrativo que agrupe todas las actividades administrativas, que incluya la compra de recursos, la venta de productos y la función de cobranzas deben encontrarse enlazadas entre sí a través de mapas de procesos, para que tengan un impacto significativo en la gestión del flujo de efectivo.

Cardona y Cano Atehortúa (2017) en su investigación "*Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo en el Hospital Marco Fidel Suárez de Bello*", en la ciudad Medellín, Colombia, que por la naturaleza del Hospital y por los servicios que prestaba a la sociedad, las dificultades financieras y administrativas afectaban notablemente a los usuarios, empleados y contratistas, debido a que la entidad no lograba satisfacer la atención necesaria y oportuna a la comunidad en general, el objetivo fue determinar y dar a conocer la importancia del análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo (KTNO) en la empresa social del estado Hospital Marco Fidel Suárez, bajo la metodología descriptiva y documental. El antecedente nos permite comprender la importancia que las organizaciones desarrollen de forma adecuada la planificación estratégica de los recursos financieros bajo las políticas y normas vigentes.



Serrano y Bermudez (2017) en su investigación "*Evaluación financiera de la incidencia de la gestión del efectivo y el crédito comercial en el capital de trabajo en la empresa ALFA*" en Cuba, nos manifiesta que en la empresa no se analizaba la incidencia de las variaciones de la partida efectivo en el capital de trabajo y existía carencia de un estudio financiero sobre la incidencia de los ciclos promedio de cobro y pago en el capital de trabajo, el objetivo fue aplicar un procedimiento para la evaluación financiera de la incidencia de la gestión del efectivo y el crédito comercial en el capital de trabajo, a través de la utilización de diferentes técnicas y herramientas financieras, para un manejo adecuado de las finanzas en la Empresa Alfa, bajo la metodología descriptiva, concluye que las técnicas financieras utilizadas en el contexto internacional sobre la gestión del efectivo y el crédito comercial le proporcionan a la Empresa una herramienta para la orientación, coordinación, análisis y control de los recursos más líquidos, con el fin de mejorar la gestión del capital de trabajo. El procedimiento aplicado evidencia que el incremento del efectivo incide favorablemente en que la Empresa sostenga un capital de trabajo positivo y por tanto disponga de holgura financiera y el resultado del análisis de la gestión del crédito comercial corrobora la existencia de deficiente gestión de cobro y política de pago. El antecedente nos permite comprender que la implementación de herramientas financieras en las empresas en la actualidad permite contar con un mayor nivel de control, planificación y ejecución de los recursos financieros en las Pymes.

Carrillo (2015) en su investigación "*La gestión financiera y la liquidez de la empresa azulejos Pelileo*" en la ciudad de Ambato, Ecuador, nos manifiesta que cómo incide la gestión financiera en la liquidez de la empresa, Azulejos Pelileo", cuyo objetivo fue determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo" para la toma de decisiones, bajo la metodología descriptiva, concluye que en cuanto a la factibilidad económica financiera, se determina viable puesto que la empresa cuenta con el capital necesario, además del interés en financiar o invertir en la actual propuesta como alternativa de solución. El antecedente nos permite comprender que la aplicación y desarrollo de una herramienta que permite la gestión del flujo de efectivo y lograr poder controlar cada una de las situaciones de la empresa en lo que respecta al flujo de efectivo.

Castañeda (2014) en su investigación “*Los sistemas de control interno en las Pymes y su impacto en la efectividad empresarial*” en la ciudad Medellín, Colombia, nos manifiesta que las pymes tienen debilidades estructurales en cuanto a la falta de herramientas para crear estrategias que permitan una gestión para proyectar la empresa en el mediano y largo plazo cuyo objetivo fue precisar la contribución del sistema de control interno al logro de los objetivos de estas organizaciones y presentar los lineamientos de un sistema de control interno organizacional adecuado, bajo la metodología descriptiva, concluye que un control interno adecuado permite a la gerencia asegurarse de que todo se encuentra en orden. Si los controles son efectivos y si se aplican ordenadamente se garantiza que las funciones se cumplan de acuerdo con las expectativas planeadas, e igualmente se identificarían las fallas que pudieran existir con el fin de tomar medidas y corregirlas. La administración debe asumir este rol del control interno como una función inherente al proceso de dirección. El control interno debe incorporarse a todas las actividades de gestión (planificación, ejecución y supervisión) para que influya en el cumplimiento de objetivos de la empresa. El antecedente nos permite comprender que el desarrollo del control interno es una herramienta inherente al proceso general de dirección de las organizaciones.

### **2.1.2. A nivel nacional**

Rodriguez (2017) en su investigación “*Control Interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas Roberto A. Rodriguez Guitierrez durante el periodo 2015*”, en la ciudad de Trujillo, Perú, presentaba problemas de liquidez ya que no tienen un control específico, no hay ingresos de efectivo a caja como debe ser, en ocasiones las operaciones efectuadas no están soportadas mediante un comprobante de pago lo cual genera desorden, el objetivo es determinar la incidencia del control interno del efectivo en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas, bajo la metodología de la entrevista y encuesta, concluyeron que de la comparación de los Estados Financieros se ha podido determinar la aplicación del control interno del efectivo, en sus resultados, obteniéndose un mejor índice (ratio de liquidez), que muestra el aumento de 1.83 soles la posibilidad de pago para el periodo 2015 en comparación con lo obtenido en el 2014. El antecedente nos permite comprender que implementar nuevas medidas de control interno en otras áreas de la empresa ayuda al desarrollo de las actividades económicas.

Guillen (2017) en su investigación *“Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas industriales, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017”* en la ciudad de Lima, Perú, encontraban dificultades para pagar sus obligaciones en el corto plazo, principal causa por la que se manifiestan los problemas de liquidez, cuyo objetivo fue analizar como la gestión financiera incide en la liquidez de las empresas industriales, Distrito San Juan de Lurigancho, año 2017, bajo la metodología de encuesta, recolección de datos y cuestionario, concluye que invertir sus recursos financieros de la manera más eficiente proporcionara mayor grado de liquidez en el corto plazo, evaluando las deficiencias y posibles riesgos que esta pueda tener en la utilización de sus activos y patrimonio. El antecedente nos permite comprender en la actualidad se diversifican variedad de sistemas financieros necesarios para llevar una gestión en las finanzas eficiente, así como las técnicas y estrategias para obtener soluciones a los problemas financieros que la entidad pueda tener.

### **2.1.3. A nivel local**

Araujo y Estacio (2017) en su investigación *“Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L, Cajamarca año 2016”* en la ciudad de Cajamarca, Perú, presentaba problemas de liquidez; debido a que no cuentan con niveles elevados de efectivo, consecuencia de un inadecuado manejo de políticas de crédito y cobranza, estas han causado retrasos en los pagos a proveedores, el objetivo general fue analizar la incidencia del nivel de cumplimiento de la Gestión de las Cuentas por Cobrar Comerciales en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L, Cajamarca año 2017, bajo la metodología de análisis documental y guía de observación, concluyeron que se debe implementar manuales en forma escrita donde se refleje el manejo, tareas y descripción de cómo se deben realizar las actividades de las políticas de crédito, que va desde la evaluación del crédito hasta la facturación, aquí se plasmará las políticas y procedimientos, de esta manera se tendrá un control minucioso y detallado de los mismos. El antecedente nos permite que debemos establecer políticas y procedimientos adecuados para minimizar riesgos y tener un control adecuado en la entidad.

## 2.2. Bases teóricas

### 2.2.1. Definición de control

En palabras de Mantilla (2005) El control es un conjunto de normas, procedimientos a través de las cuales se mide y corrige el desempeño para asegurar la consecución de objetivo y técnicas. Así mismo señala que el control es una función de relación, que implica varios campos de conocimiento porque su aplicación no depende del control mismo sino de aquellas esferas en las cuales debe hacerse eficiente.

#### 2.2.1.1. Áreas de control

El control actúa en todas las áreas y en todos los niveles de la empresa. Prácticamente todas las actividades de una empresa están bajo alguna forma de control o monitoreo. (Zavaleta, 2008)

Las principales áreas de control en la empresa son según lo señalado:

- **Área de Producción:** Si la empresa es industrial, el área de producción es aquella donde se fabrican los productos; si la empresa fuera prestadora de servicios, el área de producción es aquella donde se prestan los servicios; los principales controles existentes en el área de producción son los siguientes: control de producción, control de calidad, control de costos, control de los tiempos de producción, control de inventarios: De materias primas, partes y herramientas, productos terminados, y sobre todo un adecuado control de la mercadería salida de fábrica a las tiendas, entre otros.
- **Área Comercial:** es el área de la empresa que se encarga de vender o comercializar los productos o servicios producidos

#### 2.2.1.2. Control interno

##### 2.2.1.2.1 Definición del control interno:

Según Fuad (2010) el control interno se define como la medición de desempeño a fin de garantizar que se han cumplido los objetivos de la entidad y los planes ideados para alcanzarlos.

La finalidad de este proceso radica en entender las actividades de una empresa y se caracteriza por ser inherente en el manejo de los negocios.

Estos procesos que se originan dentro de la organización son manejados por medio de los pasos de los pasos de planificación, ejecución y supervisión gerencial. El control interno forma parte de ellos, se encuentra integrados a ellos.

Fonseca (2011), menciona que el control interno está integrado en los procesos de la organización y forma parte de las actividades de planeamiento, ejecución y monitoreo, y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, no es un sustituto de las acciones que debería adoptar la gerencia de cumplimiento de sus legítimas obligaciones.

Barquero (2013) afirma que el control interno ha existido siempre desde que se crearon las primeras organizaciones existe la necesidad de establecer controles sobre las personas que en ellas participan y sus operaciones, El control interno es un plan organizacional, el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad en la entidad se desarrolla eficazmente y se cumple según las directrices marcadas por la dirección.

#### **2.2.1.2.2 Objetivos de Control Interno**

Al hablar de los objetivos de control interno, Cohaila y León (2012) sostienen que, como se ha señalado, el informe establece 3 objetivos: eficacia y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad de la información financiera y cumplimiento con leyes y regulaciones.

#### **2.2.1.2.3 Control sistémico**

El alcance y frecuencia de las actividades de supervisión dependen de los riesgos a controlar y del grado de confianza que inspira a la dirección el proceso de control. La supervisión de los controles internos puede realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes. ( Aguirre y Armenta , 2012)



**Figura 1. Carácter sistémico del control**

**Fuente: La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México, 2012**

#### 2.2.1.2.4 Clasificación del control interno

Según lo señalado por Aguirre y Armenta (2012) en las empresas existen dos formas de clasificar el control interno, principalmente en las áreas administrativas y contables:

- **Control Administrativo:** Se involucran el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a los procedimientos decisorios que orientan la autorización de transacciones por parte de la gerencia. Implica todas aquellas medidas relacionadas con la eficiencia operacional y la observación de políticas establecidas en todas las áreas de la organización. El control administrativo incluye, pero no se limita al plan de organización, procedimientos y registros que se relacionan con los procesos de decisión que conducen a la autorización de operaciones por la administración. Esta autorización es una función de la administración asociada directamente con la responsabilidad de lograr los objetivos de la organización y es el punto de partida para establecer el control contable de las operaciones. (Perdomo, 2014)
  
- **Control contable:** Con este control se busca la protección de los activos de la empresa, donde además se pretende obtener información financiera veraz, confiable y oportuna. Este control se efectúa de acuerdo a las autorizaciones generales o específicas de la administración. Este tipo de control comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que están relacionados con la confiabilidad de los estados financieros, al igual debe de incluir controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, separación de deberes e informes de contabilidad, aquellos relativos a operaciones o a la custodia de activos. (Perdomo, 2014)

### 2.2.1.3. Control de efectivo

Según Ramirez (2013) nos dice que el control del efectivo lo podemos definir como todas aquellas medidas administrativas que permiten consistencia permanente en el tratamiento de todas y cada una de las operaciones que genera el efectivo en Caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados. Estas medidas, que constituyen en el Control del Activo Circulante Disponible, deben armonizar, en su complejidad, de acuerdo al carácter, volumen operativo e importancia de la empresa. Este tipo de control también se conoce con el nombre de Control Interno, ya que es realizado por orden de la empresa. El propósito u objetivo fundamental del Control Interno es reducción de errores, la reducción del riesgo de pérdida y la obtención de fluidez en su manejo. Con carácter general, podemos señalar que los controles aplicables a la caja principal se pueden fraccionar en tres grupos: control aplicable a los Ingresos, control aplicable a los egresos, control de saldos.

- **El Control de ingresos:** Es la confrontación de informe diario de caja, en el área de ingresos – con los informes presentados por los departamentos de la empresa que dieron origen a esos ingresos por cuentas por cobrar pendientes, ventas al contado.
- **Control de egresos:** son las medidas tomadas para garantizar que todos los ingresos de Caja han sido depositados en las cuentas abiertas de la empresa con las instituciones financieras. Se instrumenta esta medida, a través de una permanente verificación del Informe de Caja con sus correspondientes depósitos. Verificación permanente de la autenticidad de los comprobantes de depósitos en cuanto a fecha, monto, detalle de su contenido efectivo y relación de cheques
- **Control de saldos:** son periódicas constataciones de su veracidad con la existencia física del dinero en poder del cajero; a este acto se le llama Arqueo de caja.

## 2.2.2. Liquidez

Según Gitman y Zutter (2012) nos dice: que la liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que se puede pagar sus cuentas. Las empresas tienen que equilibrar la necesidad de seguridad que proporciona la liquidez contra los bajos rendimientos que los activos líquidos generan para los inversionistas. Las dos medidas básicas de liquidez son la liquidez corriente y la razón rápida (prueba de acida).

### 2.2.2.1. Ratios de liquidez

Para Olivera (2011) los ratios de liquidez: "Miden la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo; es decir, evalúan la habilidad de esta para hacer frente a sus pasivos corrientes."

Aching (2005) nos dice que los principales indicadores para medir la liquidez son:

- **Capital de trabajo:** Es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los activos corrientes menos pasivos corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Figura 2. Fórmula Capital de Trabajo

Fuente: Fundamentos del control Interno. Perdomo (2014)

- **La liquidez corriente:** El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Es la principal medida de liquidez, muestra que proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.



$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

**Figura 3. Fórmula Liquidez corriente**

**Fuente: Fundamentos del control Interno. Perdomo (2018)**

- **Liquidez Severa:** Para Gitman y Zutter (2012) Este ratio muestra una medida de liquidez más precisa que el ratio de liquidez corriente, ya que excluye a las existencias (mercaderías o inventarios) debido a que son activos destinados a la venta y no al pago de deudas, y, por lo tanto, menos líquidos; además de ser sujetas a pérdidas en caso de quiebra.

$$\text{Liquidez Severa: } \frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Existencias})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Figura 4. Fórmula Liquidez Severa**

**Fuente: Fundamentos del control Interno. Perdomo (2018)**

- **Rotación de caja y bancos:** Olivera (2011) establece que: “Este indicador nos muestra la magnitud que tiene caja y bancos para determinar si la empresa cuenta con liquidez y puede cubrir los días de venta. Se obtiene multiplicando el total de la caja y bancos por los días del año y dividiéndolo entre las ventas anuales”.

$$\text{ROTACIÓN DE CAJA} = (\text{CAJA} \times 360 \text{ d}) / \text{VENTAS}$$

**Figura 5. Fórmula Rotación de caja y bancos**

**Fuente: Fundamentos del control Interno. Perdomo (2018)**

#### **2.2.2.2. Cuenta de efectivo y equivalente de efectivo**

- **Efectivo y Equivalente de Efectivo:** Para Álvarez (2011), efectivo y equivalente de efectivo son: Los recursos financieros controlados por la entidad disponibles para su uso en forma de efectivo o equivalente de efectivo (tarjetas de crédito, débito, giros, cartas orden, etc.), los mismos que se encuentran depositados por lo general en cuentas corrientes y/o ahorros en una entidad bancaria o financiera y se utilizan como medios de pago.

Al hablar de efectivo y equivalente de efectivo, Franco (2013) sostiene que: el concepto de efectivo no solo incluye el dinero disponible o aquel depositado en bancos u otras instituciones financieras, sino también otras clases de cuentas que tengan las características generales de un activo disponible, como los depósitos bancarios a la vista.

- **Flujo de Efectivo:** Al hablar de estado de flujo de efectivo, Franco (2013) sostuvo que: El estado de flujos de efectivo reporta información referente a las entradas y salidas de efectivo de una empresa durante un determinado periodo. Los cambios de efectivo son explicados en el estado de flujos de efectivo, de acuerdo con las diferentes actividades: de operación, de financiamiento y de inversión. El estado de flujos de efectivo debería permitir identificar los cambios que han surgido en el periodo en la cuenta caja entre saldo inicial y el saldo final. Se explica las entradas de efectivo como el total de las fuentes generadas en el periodo y las salidas de efectivo como el total de usos generados durante un periodo. Estas fuentes y usos justifican la variación de la cuenta caja partiendo del saldo inicial para llegar al saldo final.
- **Entradas de efectivo:** Al hablar de entradas de efectivo, Gitman y Zutter (2012), sostienen que: Las entradas de efectivo incluyen todas las entradas de efectivo de una empresa durante un periodo financiero específico. Los componentes más comunes de las entradas de efectivo son las ventas en efectivo, la recaudación de las cuentas por cobrar y otras entradas de efectivo.
- **Desembolsos de efectivo:** Al hablar de desembolsos de efectivo, Gitman y Zutter (2012), sostienen que: Los desembolsos de efectivo incluyen todos los desembolsos de efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero determinado. Los desembolsos de efectivo más comunes son compras en efectivo, pagos de cuentas por pagar, pagos de renta (y arrendamiento), sueldos y salarios, pagos de impuestos, desembolsos en activos fijos, pagos de intereses, pagos de dividendos en efectivo, pagos del principal (préstamos) y readquisición o retiros de acciones.

- **Flujo de efectivo neto:** Al hablar de flujo de efectivo neto, Court (2012), sostuvo que: El flujo de efectivo neto, es el flujo real de efectivo, en contraste con la utilidad neta contable que una compañía genera en un periodo determinado. El flujo de efectivo neto representa la cantidad de efectivo que la empresa genera para los accionistas en un año, este flujo de efectivo neto no necesariamente se mostrará en el balance.
- **Factores que afectan el flujo de efectivo:** Al hablar de factores que afectan el flujo de efectivo, Court (2012) sostuvo que el flujo de efectivo neto es la cantidad de dinero que una empresa ha generado para sus accionistas en un año. Sin embargo, la posición de efectivo que se muestra en el balance general puede estar afectada por múltiples factores:  
Flujo de efectivo: Un flujo neto positivo se reflejará en un aumento de los depósitos en bancos. Cambios en el capital de trabajo: El capital de trabajo neto (según la definición contable) es:

$$\text{Capital de Trabajo Neto} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

*Figura 6. Cambios de capital de trabajo*

*Fuente: Fundamentos del control Interno. Perdomo (2018)*

Court (2012) señala que existen cuatro posibles variaciones con respecto al cambio del efectivo posiciones:

- El efectivo disminuye cuando se incrementa las cuentas del activo corriente que no son efectivo; como inventarios, cuentas por cobrar, créditos por ventas.
- El efectivo aumenta cuando disminuyen las cuentas del activo corriente, es decir, al contrario de la posición anterior si disminuyen los inventarios, significa que está generando efectivo.
- El efectivo aumenta cuando aumenta el pasivo corriente: Cuentas por pagar letras por pagar, etc. Por ejemplo, cuando se ha recibido más crédito de los proveedores esto genera aumento de efectivo.
- El efectivo disminuye cuando disminuye el pasivo corriente. Caso contrario al anterior, al disminuir el crédito de los proveedores a corto plazo, significa que se está pagando al contado y, por lo tanto, disminuye el efectivo.
- Activos fijos: Si una empresa compra activos fijos el efectivo disminuye, si vende, el efectivo aumenta.

### 2.2.2.3. Estrategias para mejorar la liquidez en la empresa

Según Ramirez (2017) menciona las estrategias básicas que deben seguir las empresas en lo referente a la administración del efectivo:

1) Cubrir las cuentas por pagar lo más tarde posible sin ganar la posición crediticia de la empresa, pero aprovechando cualesquiera descuentos en efectivo que resulten favorables.

2) Utilizar el inventario lo más rápido posible, a fin de evitar existencias que podrían resultar en el cierre de la línea de producción o en una pérdida de ventas.

3) Cobrar las cuentas pendientes lo más rápido posible sin perder ventas futuras debido a procedimientos de cobranza demasiado apremiantes. Pueden emplearse los descuentos por pronto pago, de ser económicamente justificables, para alcanzar este objetivo.

- Una de las políticas contables de las empresas en el sector de construcción es que deben tener sólo un 20% en materias primas como stock para mejorar la liquidez.

### 2.2.2.4. Niveles de liquidez adecuada

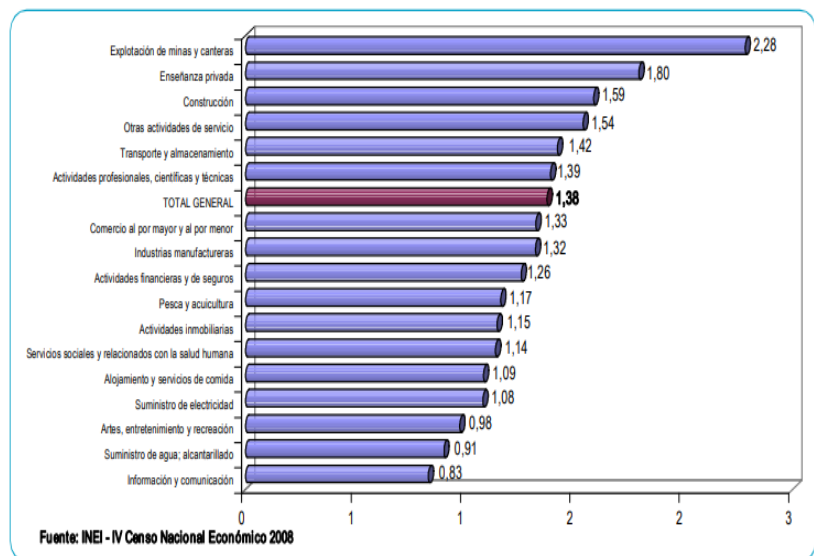
Elvira y Lloret (2013) indica que los ratios ofrecen información sobre la solvencia a corto plazo de la empresa. Para atender los compromisos de pago a corto plazo es recomendable que el activo corriente sea más grande que las deudas a corto plazo.

Como norma general para que la empresa no tenga problemas de liquidez, el valor del ratio de liquidez, que se calcula dividiendo el activo corriente por el pasivo corriente, debe ser superior a 1.

En el caso que su valor sea inferior a 1, la empresa demuestra tener una mayor probabilidad de declararse en suspensión de pagos. Se podría pensar que con una liquidez de 1 se pueden atender sin problemas las deudas a corto plazo, pero debido a la posible morosidad de la clientela y a las dificultades existentes para vender todas las existencias en un espacio de tiempo breve se aconseja que el activo corriente supere las deudas a corto plazo. Respecto a las empresas cuyo sector es la fabricación de productos metálicos su liquidez corriente debe ser mayor o igual que 1.33 (Grandes y medianas empresas) y mayor o igual que 1 (pequeñas empresas).

- Indicadores de Rentabilidad según actividad económica – Liquidez corriente.**

Según estudios del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2008) entre las empresas que superan los 300 UIT de ventas netas, agrupadas por actividades económicas, el indicador de liquidez corriente en el sector de construcción es 1.59 número de veces al promedio nacional.



**Figura 7. Indicador de Liquidez Corriente para empresas con ventas netas mayor a 300 UIT, según actividad económica**  
**Fuente: INEI – IV Censo Nacional Económico 2008.**

- Análisis por tamaño de empresa:**

El análisis por tamaño de empresa contempla agrupar a las empresas según el número de trabajadores que emplean (por estrato de personal ocupado censal) o agruparlos según el monto de sus ventas netas (por estrato de ventas netas).

Por estrato de personal ocupado censal para las empresas del sector de construcción los valores de indicadores de liquidez corriente de 1 a 10 trabajadores es 1.92, de 11 a 50 trabajadores es 1.96, de 51 a 100 trabajadores 1.36, de 101 a 150 trabajadores 1.52, de 151 a 200 trabajadores 1.79, de 201 a más trabajadores 1.45.

Por estrato de ventas netas, las empresas del sector de construcción que tengan más de 300 a 850 UIT es de 2.00, más de 850 a 1700 UIT es de 1.66, más de 1700 a 2900 UIT es de 1.69 y más de 2900 UIT 2.56 de liquidez corriente.

UIT (2007): S/3.450.00

**Tabla 1. Indicador de liquidez corriente por estrato de personal y de ventas netas**

POR ESTRATO DE PERSONAL	TOTAL	ESTRATO I (1 a 10)	ESTRATO II (De 11 a 50)	ESTRATO III (De 51 a 100)	ESTRATO IV (De 101 a 150)	ESTRATO V (De 151 a 200)	ESTRATO VI (De 201 a más)
OCUPADO CENSAL	1.59	1.92	1.96	1.36	1.52	1.79	1.45

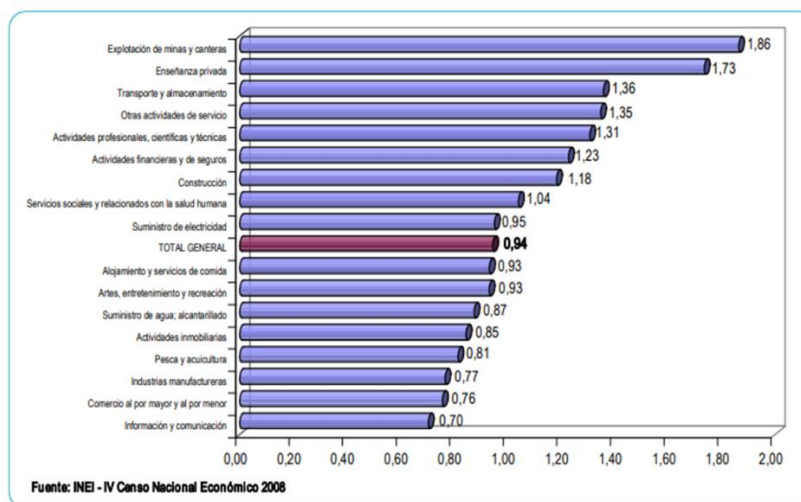
  

POR ESTRATO DE VENTAS NETAS	TOTAL	HASTA 150 UIT	MÁS DE 150 A UIT A 300 UIT	MÁS DE 300 UIT A 850 UIT	MÁS DE 850 HASTA 1700 UIT	MÁS DE 1700 HASTA 2900 UIT	Á DE 2900 UIT
EMPRESAS NETAS CON VENTAS MAYORES A 300 UIT				2.00	1.66	1.69	1.53

Fuente: INEI- IV Censo Nacional Económico 2008

- **Indicadores de Rentabilidad según actividad económica – Liquidez Severa.**

Según estudios del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2008) entre las empresas que superan los 300 UIT de ventas netas, agrupadas por actividades económicas, el indicador de liquidez severa en el sector de construcción es 1.18 número de veces al promedio nacional.



**Figura 8. Indicador de Liquidez Severa para empresas con ventas netas mayor a 300 UIT, según actividad económica**  
Fuente: INEI- IV Censo Nacional Económico 2008

- **Análisis por tamaño de empresa:**

El análisis por tamaño de empresa contempla agrupar a las empresas según el número de trabajadores que emplean (por estrato de personal ocupado censal) o agruparlos según el monto de sus ventas netas (por estrato de ventas netas).

Por estrato de personal ocupado censal para las empresas del sector de construcción los valores de indicadores de liquidez severa de 1 a 10 trabajadores es 0.94, de 11 a 50 trabajadores es 0.96, de 51 a 100 trabajadores 0.93, de 101 a 150 trabajadores 0.88, de 151 a 200 trabajadores 0.94, de 201 a más trabajadores 0.95.

Por estrato de ventas netas, las empresas del sector de construcción que tengan más de 300 a 850 UIT es de 0.96, más de 850 a 1700 UIT es de 0.94, más de 1700 a 2900 UIT es de 0.96 y más de 2900 UIT 0.94 de liquidez severa.

UIT (2007): S/3.450.00.

**Tabla 2. Indicador de liquidez severa por estrato de personal y de ventas netas**

POR ESTRATO DE PERSONAL	TOTAL	ESTRATO I (1 a 10)	ESTRATO II (De 11 a 50)	ESTRATO III (De 51 a 100)	ESTRATO IV (De 101 a 150)	ESTRATO V (De 151 a 200)	ESTRATO VI (De 201 a más)
OCUPADO CENSAL	0.94	0.94	0.96	0.93	0.88	0.94	0.95

POR ESTRATO DE VENTAS NETAS	TOTAL	HASTA 150 UIT	MÁS DE 150 A UIT A 300 UIT	MÁS DE 300 UIT A 850 UIT	MÁS DE 850 HASTA 1700 UIT	MÁS DE 1700 HASTA 2900 UIT	Á DE 2900 UIT
EMPRESAS NETAS CON VENTAS MAYORES A 300 UIT	0.94			0.96	0.94	0.96	0.94

**Fuente: INEI- IV Censo Nacional Económico 2008**

- **Rotación del efectivo:**

Según Keythman (2018) nos dice que la idea de una rotación de efectivo adecuada varía de acuerdo al negocio. Comparar una tasa en el tiempo puede ayudarte a determinar qué tan eficiente fue tu manejo del efectivo respecto a otros períodos contables. Si tu tasa aumenta, tu rotación de efectivo por año fue mayor, y tomó menos días para reponerse. La rotación frecuente de efectivo conforma generalmente un mejor uso de tu dinero, que dejarlo inactivo, ya que el dinero sin utilizar genera unos retornos demasiado bajos.

#### 2.2.2.5. NIC 01: Presentación de los Estados Financieros

- **Objetivo de la NIC 01:** Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. (MEF, 2015)
- **Definición de los Estados Financieros:** Los estados financieros son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (MEF, 2015)
- **Objetivo estados financieros:** El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas, Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales, flujos de efectivo. (MEF, 2015)
- **Conjunto completo de estados financieros:** un estado de situación financiera al final del periodo, un estado del resultado y otro resultado integral del periodo, un estado de cambios en el patrimonio del periodo, un estado de flujos de efectivo del periodo, notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativas. (MEF, 2015).

### 2.3. Hipótesis

El nivel de cumplimiento de la gestión del control del efectivo incide directamente en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2017

Se utilizará la siguiente escala de medición:



**Tabla 3: Escala de medición nivel de cumplimiento**

<b>Valoración</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Nivel de cumplimiento</b>
De 4.1 a 5.0	76% - 100%	Adecuado
De 3.1 a 4.0	51%-75%	Satisfactorio
De 2.1 a 3.0	21%-50%	Deficiente
De 0.0 a 2.0	0%-20%	Inadecuado

Fuente: Adaptado de la oficina regional del Control Institucional de Piura.

**Donde:**

- **Adecuado:** Cumple con la mayoría de políticas y procedimientos que permiten tener una seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos de la gestión.
- **Satisfactorio:** Cumple de manera parcial las políticas y procedimientos que permiten asegurar de manera parcial la consecución de los objetivos de la gestión.
- **Deficiente:** Cumple de manera baja las políticas y procedimientos dando la probabilidad de lograr o no la consecución de los objetivos de la gestión.
- **Inadecuado:** Cumple con algunas políticas y procedimientos y no logra la consecución de los objetivos de la gestión.

## CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA

### 3.1. Operacionalización de variables

Tabla 4. Variable independiente: Control de efectivo

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFNCIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
CONTROL DEL EFECTIVO	Todas aquellas medidas administrativas que permiten consistencia permanente en el tratamiento de todas y cada una de las operaciones que genera el efectivo en Caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados. (Ramirez,2013)	Conjunto de procedimientos establecidos con el fin de monitorear todas las actividades de manejo del efectivo.	Procedimiento del control de los ingresos del efectivo	Nivel de cumplimiento de la apertura de los fondos fijos Nivel de cumplimiento del registros del ingreso de efectivo Nivel de cumplimiento de las liquidaciones diarias de ingresos.
			Procedimiento del control de los egresos del efectivo	Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de egresos Nivel de cumplimiento del uso de la cuenta corriente (Cheques) Nivel de cumplimiento de procedimientos de aprobación de las operaciones de salida de efectivo.
			Procedimiento del control de las cobranzas y saldos del efectivo.	Nivel de cumplimiento de los arqueos de caja. Nivel de cumplimientos del control de las cobranzas. Nivel de cumplimientos de los flujos del efectivo

Tabla 5. Variable dependiente: Liquidez

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFNICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
LIQUIDEZ	La liquidez de un activo es un tercer factor que afecta a la posibilidad de que el valor de mercado actual difiera de su valor en libros. (Emery y Finnerty 2000)	Se mide a través de ratios financieros: Liquidez corriente, severa, capital de trabajo y rotación de efectivo, para cuantificar la realidad económica de la empresa	LC = (Activo Corriente / Pasivo corriente)	Activo corriente
				Pasivo corriente
			LS: (Activo corriente - Inventarios)/Pasivo corriente	Activo corriente
				Inventarios
			CT: (Activo corriente - Pasivo corriente)	Activo Corriente
				Pasivo corriente
		RE:(Cuentas de efectivo x 360)/ventas	Rotación de efectivo	

### 3.2. Diseño de investigación

#### 3.2.1. No experimental

La investigación es no experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables gestión del control del efectivo y liquidez serán estudiadas tal y como se dan en su contexto natural, en este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales expongan los sujetos de estudio.

#### 3.2.2. Transversal

La investigación se centra en analizar cuál es el nivel de las variables de gestión del control del efectivo y liquidez, así mismo su incidencia en un periodo determinado en el año 2017.

**Tabla 6. Diseño de investigación**

Estudio	T1
M	O

**Dónde:**

M: Muestra

O: Observación

#### 3.2.3. Descriptiva

La presente investigación es descriptiva porque realizaremos la descripción de los problemas tal y como se presentan en la realidad.

### 3.3. Unidad de estudio

La unidad de estudio en la presente investigación es la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca.

### 3.4. Población

Las 32 actividades evaluadas del control del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC, año 2017.

### 3.5. Muestra

Las 32 actividades evaluadas del control del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC, año 2017.

### 3.6. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

#### 3.6.1. Descripción de técnicas

Las principales técnicas que se utilizarán en la investigación es:

- **Observación:** Esta técnica nos permite tener acceso directo sobre los hechos que suceden en la empresa BAUR METALMIN SAC.
- **Análisis Documenta:** Se aplicó seleccionando las ideas relevantes sobre las actividades del control del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC.

#### 3.6.2. Descripción de Instrumentos

- **Ficha de observación:** Se aplicó recolectando información sobre los procedimientos del control del efectivo. Esto implica la recolección de datos en la empresa BAUR METALMIN SAC.
- **Guía de análisis documental:** Este instrumento nos sirvió para la recolección de datos respecto a las dos variables, además para la revisión de la documentación en la empresa BAUR METALMIN SAC.

### 3.7. Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos

- Microsoft Word, utilizado para la transcripción, redacción del informe final de la investigación: se transcribirá la información obtenida.
- Microsoft Excel que permitió realizar cálculos necesarios con la fórmula promedio donde 1 es Si y 0 es NO para nuestro nivel de cumplimiento de los datos obtenidos y posteriormente se realizaron gráficos estadísticos.
- Los datos obtenidos durante el proceso de recolección de datos serán caracterizados utilizando estadística descriptiva que permite recolectar, analiza y caracterizar un conjunto de datos con el objetivo de las caracterizar, comportamientos de este conjunto mediante tablas o gráficos.

- **Procedimiento de obtención de datos**

El procedimiento de obtención de datos desarrollado es el siguiente:

- Solicitud a gerente de la empresa: Se solicitó permiso al gerente de la empresa de BAUR METALMIN SAC el poder brindar facilidades para tener facilidad de acceso a su información contable.
- Visitas al área de contabilidad: Se realizaron visitas área de contabilidad, con la finalidad de realizar entrevistas, revisión documentaria, aplicar cuestionarios.
- Revisión de documentos: Se analizaron los datos contables históricos con respecto al manejo de efectivo.
- Análisis de la información: Se analizó la información obtenida en el área de contabilidad a través de la revisión documentaria.
- Evaluación de la liquidez de empresa antes de la aplicación de la herramienta de gestión.
- Propuesta de mejora de la gestión del control interno de efectivo a través del diseño de una herramienta para el control del efectivo.
- Evaluación de la liquidez de empresa posterior a la aplicación de la herramienta de gestión.

## **CAPÍTULO 4. RESULTADOS**

### **4.1. Datos generales de la empresa**

La empresa BAUR METALMIN SAC fue creada en enero del 2016 por Arturo Bazán Vigo y Maria Paz Urteaga Castañeda, como emprendimiento al ver la demanda en el mercado industrial del sector metal mecánico.

Es una empresa con proyección regional, dedicada a ejecutar proyectos que involucran servicios de construcción, fabricación, montaje y/o mantenimiento de obras civiles y metalmecánicas, se encuentra ubicada en jirón el Misti 336 en la ciudad de Cajamarca.

### **4.2. Diagnóstico de la empresa**

Mediante las visitas a la empresa BAUR METALMIN SAC, se aplicaron instrumentos de recolección de datos, de esta forma se pudo determinar el nivel de cumplimiento de cada una de las actividades que involucra al control del efectivo.

#### **4.2.1. Diagnostico Control del Efectivo**

##### **4.2.1.1. Control de Ingresos del Efectivo**

Respecto al control de ingresos del efectivo, se establecieron los siguientes procesos para determinar el nivel de cumplimiento del control de ingresos del efectivo: apertura de fondo fijo, liquidaciones de ingresos del efectivo, registro de ingresos del efectivo.

**Tabla 7: Procedimientos del control de ingresos del efectivo.**

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL DE INGRESOS DEL EFECTIVO	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
<b>Nivel de cumplimiento de la apertura de fondo fijo</b>	El encargado realiza un estimado diario para el fondo fijo(caja chica)	<b>Si</b>
	El encargado informa a la gerencia el monto estimado para su aprobación.	<b>No</b>
	El encargado una vez recepcionado el cheque de apertura tiene un plazo de 2horas para habilitar el fondo fijo.	<b>No</b>
	El encargado propone al responsable el manejo del fondo fijo.	<b>Si</b>
<b>Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de ingresos del efectivo</b>	Se verificó el cumplimiento del registro de ingresos	<b>Si</b>
	El encargado registro todos los comprobantes con las liquidaciones por el ingreso.	<b>No</b>
	El encargado informa a gerencia de las liquidaciones diarias para su visto bueno.	<b>No</b>
	El encargado imprime las liquidaciones diarias de ingresos de efectivo para archivarlas.	<b>Si</b>
<b>Nivel de cumplimiento del registro de ingresos del efectivo</b>	El encargado realiza el correcto registro del efectivo diario.	<b>No</b>
	El encargado imprime y envía por correo el registro de los ingresos diarios a gerencia para su revisión.	<b>Si</b>
	El encargado imprime el registro de ingresos de efectivo para archivarlo.	<b>No</b>

**Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de ingresos del efectivo – Año 2017**

Durante el proceso de levantamiento de información a través de la guía de observación se determinaron los siguientes procesos; apertura de fondo fijo, liquidaciones de ingresos del efectivo, registro de ingresos del efectivo, así mismo estos procedimientos cuentan con actividades que permiten establecer el nivel de cumplimiento de cada una de ellas como, por ejemplo: En el procedimiento de la apertura de fondo fijo se verificó si el encargado informa a la gerencia el monto estimado para su aprobación. En las liquidaciones de ingreso del efectivo se verificó el cumplimiento del registro de ingresos del efectivo. En el registro de ingresos del efectivo se verificó si el encargado imprime y envía por correo el registro de los ingresos diarios a gerencia para su revisión.

#### **4.2.1.2. Control de egresos del efectivo.**

Respecto al control egresos del efectivo, se establecieron los siguientes procesos para determinar el nivel de cumplimiento de egresos del efectivo: liquidación, uso de la cuenta corriente, políticas de aprobación.



**Tabla 8: Procedimientos del control de egresos del efectivo.**

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL DEL EGRESO DE EFECTIVO	DESCRIPCION DE PROCESOS	CUMPLE
<b>Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de egreso de efectivo</b>	El encargado realiza el registro de las liquidaciones diarias por egreso de efectivo	Si
	El encargado recibe los comprobantes de pago originales y los revisa para su registro.	No
	El encargado informa a gerencia del egreso del efectivo al terminar el día para su aprobación	No
	El encargado imprime las liquidaciones diarias de egresos de efectivo para archivarlas	Si
<b>Nivel de cumplimiento del uso de la cuenta corriente</b>	El encargado recibe la orden de pago mediante un informe que indica que el monto (mayor a \$1000 o S/3500 )	No
	El encargado espera que el área de contabilidad provisione dicha salida.	No
	El encargado elabora el cheque, solicita la firma por parte del área de gerencia y directorio.	Si
	El encargado emite un formato de bancos al proveedor donde certifica que recibió el cheque.	No
<b>Nivel de cumplimiento de políticas de aprobación de las operaciones de salida del efectivo</b>	El encargado revisa los comprobantes de pago y verifica que el monto sea menor de \$1000 o S/3500.	No
	El encargado alcanza un informe a gerencia y directorio para su revisión y aprobación.	No
	El encargado envía a tesorería la orden de pago.	Si

Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de egresos del efectivo - Año 2017

Durante el proceso de levantamiento de información a través de la guía de observación se determinaron los siguientes procesos; liquidaciones de egreso del efectivo, uso de la cuenta corriente y políticas de aprobación de las operaciones de salida del efectivo, así mismo estos procedimientos cuentan con actividades que permiten establecer el nivel de cumplimiento de cada una de ellas como, por ejemplo: en el procedimiento de las liquidaciones de egreso del efectivo se verificó que el encargado reciba los comprobantes de pago originales y los revise para su registro. En el uso de la cuenta corriente se revisó que el encargado elabore el cheque para solicitar la firma por parte del área de gerencia y directorio. En las políticas de aprobación de las operaciones por salida del efectivo se revisó que el encargado alcance un informe a gerencia y directorio para su revisión y aprobación.

#### 4.2.1.3. Control de las cobranzas y saldos del efectivo.

Respecto al control cobranza y saldos del efectivo, se establecieron los siguientes procesos para determinar el nivel de cumplimiento de control

de cobranzas y saldos del efectivo: arqueos de caja, control de cobranza, flujos de efectivo.

**Tabla 9. Procedimientos del control de las cobranzas y saldos del efectivo.**

PROCEDIMIENTOS DEL CONTROL DE LAS COBRANZAS Y SALDOS DE EFECTIVO	DESCRIPCIÓN DE ACCIONES	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de los arqueos de caja	El encargado programa de manera interna con gerencia el arqueo de caja.	No
	El encargado realiza el arqueo de caja de manera correcta.	Si
	El encargado realiza el acta de arqueo de caja para informar a gerencia y se realice la revisión.	No
	El encargado imprime el acta de arqueo de caja para ser archivado.	No
Nivel de cumplimiento del control de cobranzas	El encargado verifica y valida la información de registro de cobranzas	No
	El encargado realiza programación de pago.	No
	El encargado una vez realizado el pago emite la factura negociable e informa a tesorería	No
Nivel de cumplimiento de los flujos de efectivo	El encargado realiza el flujo de efectivo por semana e informa a la gerencia y puedan tomar decisiones adecuadas.	No
	El encargado muestra la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos del efectivo a la gerencia	No

**Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de las cobranzas y saldos del efectivo - Año 2017**

Durante el proceso de levantamiento de información a través de la guía de observación se determinaron los siguientes procesos; arqueos de caja, control de cobranzas y flujos de efectivo, así mismo estos procedimientos cuentan con actividades que permiten establecer el nivel de cumplimiento de cada una de ellas como, por ejemplo: En el procedimiento del arqueo de caja se verificó que el encargado programe de manera interna con gerencia el arqueo de caja. En el control de cobranzas se verificó que el encargado realice las programaciones de pago. Se constató que el encargado realice el flujo de efectivo por semana e informe a la gerencia.

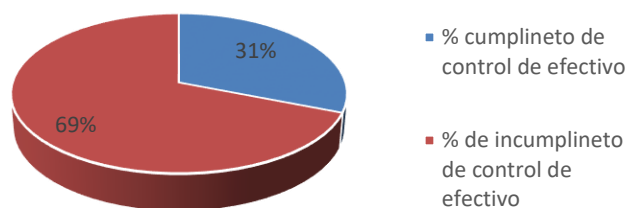
#### 4.2.2. Nivel de cumplimiento del control del efectivo

**En relación al objetivo general:** Determinar la incidencia de la gestión del control de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca año 2017.

**Tabla 10. Procedimientos de cumplimiento general del control del efectivo**

Total de procesos: 32				
Indicadores	Valoración	Porcentaje	Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	32	30.98%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	0	0%

Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control del efectivo– Año del 2017



**Figura 9. Nivel de cumplimiento general control de efectivo.**

Fuente: Tabla 10. Procedimientos de cumplimiento general del control del efectivo

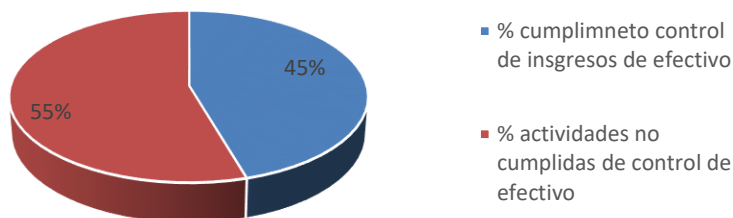
**Interpretación:** De los 32 procesos evaluados en la empresa BAUR METALMIN SAC, se cumplen de manera deficiente un 31% esto quiere decir que los encargados no siguen las pautas adecuadas para una mejor gestión respecto del control del efectivo. Por otro lado, un 69% no cumplen con los procedimientos.

En relación al objetivo específico número 1: Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los ingresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC.

**Tabla 11. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de ingresos del efectivo.**

Total de procesos:		11		
Indicadores	Valoración	Porcentaje	N° Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	12	45.45%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	0	0%

Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de ingresos del efectivo - Año del 2017



**Figura 10: Nivel de cumplimiento control de ingresos del efectivo**  
Fuente: Tabla 11. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del nivel de cumplimiento control de ingresos de efectivo

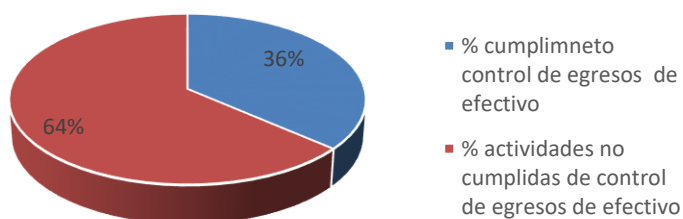
**Interpretación:** De acuerdo al control de ingresos del efectivo indica que en la empresa BAUR METALMIN SAC, 55% no cumplen con las actividades del control del efectivo pues los procedimientos evaluados no se aplican de manera correcta y no están establecidos en la empresa, por otro lado, el 45% cumple con las actividades, pero de manera inadecuada (Ver Tabla N° 7)

**En relación al objetivo específico número 2:** Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los egresos de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.

**Tabla 12. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de egresos del efectivo.**

Total de procesos:		11		
Indicadores	Valoración	Porcentaje	Procesos	Nivel de cumplimiento
				Procedimiento que cumplen de manera inadecuada
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	11	36.36%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	0	0%

**Fuente:** Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de egresos del efectivo – Año del 2017



**Figura 11. Nivel de cumplimiento control de egresos de efectivo**  
**Fuente:** Tabla 12. Nivel de cumplimiento de los procedimientos de del nivel de cumplimiento control de ingresos de efectivo

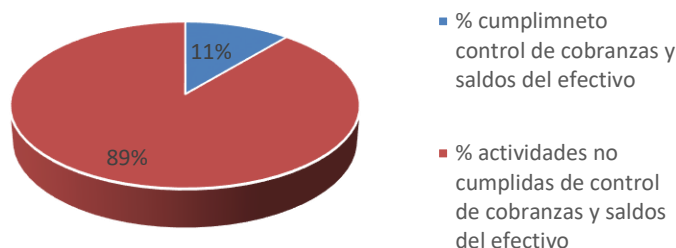
**Interpretación:** En el procedimiento de egresos del efectivo se observó y determinó que el 64% de las actividades no cumplen con este proceso de control ya que no existe una adecuada verificación por salida de efectivo y tampoco una verificación permanente de los comprobantes de pago en cuanto a fecha, monto, detalle de su contenido – efectivo, entre otros, luego el 36% cumplen con los procesos, pero de manera inadecuado dado que no tienen noción del cumplimiento paso a paso por egreso del efectivo. (Ver tabla N° 8)

**En relación al objetivo específico número 3:** Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento de las cobranzas y saldos del efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.

**Tabla 13: Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo.**

<b>Total de procesos:</b>		<b>9</b>		
Indicadores	Valoración	Porcentaje	Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	9	11%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	0	0%

**Fuente:** Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de cobranzas y saldos del efectivo - Año del 2017



**Figura 12. Nivel de cumplimiento control de cobranzas y saldos del efectivo.**

**Fuente:** Tabla 13. Nivel de cumplimiento de los procedimientos control cobranzas y saldos de efectivo.

**Interpretación:** En el procedimiento de cobranzas y saldos del efectivo se determinó que el 89% no cumple con las actividades de control de cobranzas y saldos del efectivo ya que la empresa no tiene un adecuado procedimiento para saber cuánto dinero tiene y en que lo ha gastado; respecto a cobranzas no realizan las gestiones para cobrar a los clientes, por otro lado el 11% cumple con dichas actividades pero de una manera inadecuada (Ver Tabla N° 9)

En las siguientes tablas se analizará las principales ratios de liquidez cuando el nivel de cumplimiento es deficiente, al cumplir el 31% de procedimientos evaluados.

**Tabla 14. Liquidez Corriente**

RATIO	FORMULA	RESULTADO
LIQUIDEZ CORRIENTE	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.09

**Fuente: Estado Financiero al 31 de diciembre del 2017**

**Interpretación:** En estudios científicos según Elvira y Lloret (2013) nos manifiesta que en la empresas cuyo sector es la fabricación de productos metálicos su liquidez para grandes y medianas empresas debería ser 1.33, por otro lado los resultados obtenidos por el INEI para empresas de este rubro indica que el ratio de liquidez corriente promedio debería ser de 1.36 (extracto de personal), de acuerdo al resultado obtenido de la empresa BAUR METALMIN SAC para la liquidez corriente, no se aleja de estos indicadores modelos puesto que plasma un S/1.09 soles de activo líquido para responder con sus obligaciones a corto plazo.

**Tabla 15. Liquidez Severa**

RATIO	FORMULA	RESULTADO
LIQUIDEZ SEVERA	$\frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Existencias})}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.63

**Fuente: Estado Financiero al 31 de diciembre del 2017**

**Interpretación:** En estudios según INEI para empresas de este rubro indica que el ratio de liquidez promedio debería ser de 0.93 (extracto de personal), entonces podemos decir que no se aleja tanto del resultado modelo ya que el valor del ratio para la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC es de 0.63 lo que quiere plasmar es que la empresa cuenta con S/0.63 soles para responder con sus obligaciones a corto plazo.

**Tabla 16. Rotación del efectivo**

RATIO	FORMULA	RESULTADO
<b>ROTACIÓN DE EFECTIVO</b>	$\frac{\text{Cuentas de Efectivo} \times 360 \text{ días}}{\text{Ventas}}$	19.32

**Fuente: Estado Financiero al 31 de diciembre del 2017**

**Interpretación:** En los estudios de Keythman nos dice que la idea de una rotación del efectivo adecuada varía de acuerdo al negocio, si tu tasa aumenta, tu rotación de efectivo por año es mayor, y tomó menos días para reponerse, por lo tanto, sería mejor. La rotación frecuente del efectivo conforma generalmente un mejor uso de tu dinero, lo que significa que la empresa BAUR METALMIN SAC tiene 19.32 rotación del efectivo, es decir 19 días aproximadamente para reponer su efectivo.

**Tabla 17. Capital del trabajo**

RATIO	FORMULA	RESULTADO
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	S/ 94,173.00

**Fuente: Estado Financiero al 31 de diciembre del 2017**

**Interpretación:** El promedio del Capital de Trabajo aplicando al Estado de Situación Financiera para el año 2017, cuenta con S/94,173.00 soles para poder trabajar luego de haber pagado sus obligaciones.



#### 4.2.3. Control del efectivo procedimientos implementados

**Control de Ingresos del Efectivo:** al aplicar la gestión del control del efectivo en los procedimientos obtuvimos los siguientes resultados, tal como se establece en la siguiente tabla:

**Tabla 18. Nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de ingresos del efectivo aplicando la gestión**

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL DE INGRESOS DEL EFECTIVO	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
<b>Nivel de cumplimiento de la apertura de fondo fijo</b>	El encargado realiza un estimado diario para el fondo fijo (caja chica)	<b>Si</b>
	El encargado informa a la gerencia el monto estimado para su aprobación.	<b>Si</b>
	El encargado una vez recepcionado el cheque de apertura tiene un plazo de 2 horas para habilitar el fondo fijo.	<b>Si</b>
	El encargado propone al responsable el manejo del fondo fijo.	<b>Si</b>
<b>Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de ingresos del efectivo</b>	Se verificó el cumplimiento del registro de ingresos	<b>Si</b>
	El encargado registro todos los comprobantes con las liquidaciones por el ingreso.	<b>Si</b>
	El encargado informa a gerencia de las liquidaciones diarias para su visto bueno.	<b>Si</b>
	El encargado imprime las liquidaciones diarias de ingresos de efectivo para archivarlas.	<b>Si</b>
<b>Nivel de cumplimiento del registro de ingresos del efectivo</b>	El encargado realiza el correcto registro del efectivo diario.	<b>No</b>
	El encargado imprime y envía por correo el registro de los ingresos diarios a gerencia para su revisión.	<b>Si</b>
	El encargado imprime el registro de ingresos de efectivo para archivarlo.	<b>No</b>

**Fuente:** Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de ingresos del efectivo – Proyección

Durante el proceso de gestión del control interno de efectivo se desarrolló la ficha de observación, la cual arrojó los resultados según como se observa en la tabla anterior, mediante ello podemos establecer que al realizar la gestión se alcanza un buen nivel de cumplimiento para los procedimientos. En la gestión del control de ingresos de efectivo, el encargado si informa a la gerencia sobre el monto estimado para la aprobación del fondo fijo, por otro lado, también se empieza a cumplir el correcto registro del efectivo diario.

**Tabla 19. Procedimientos del control de egresos del efectivo aplicando la gestión.**

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL DEL EGRESO DE EFECTIVO	DESCRIPCION DE PROCESOS	CUMPLE
<b>Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de egreso de efectivo</b>	El encargado realiza el registro de las liquidaciones diarias por egreso de efectivo	Si
	El encargado recibe los comprobantes de pago originales y los revisa para su registro.	Si
	El encargado informa a gerencia del egreso del efectivo al terminar el día para su aprobación	Si
	El encargado imprime las liquidaciones diarias de egresos de efectivo para archivarlas	Si
<b>Nivel de cumplimiento del uso de la cuenta corriente</b>	El encargado recibe la orden de pago mediante un informe que indica que el monto (mayor a \$1000 o S/3500 )	Si
	El encargado espera que el área de contabilidad provisione dicha salida.	Si
	El encargado elabora el cheque, solicita la firma por parte del área de gerencia y directorio.	Si
	El encargado emite un formato de bancos al proveedor donde certifica que recibió el cheque.	Si
<b>Nivel de cumplimiento de políticas de aprobación de las operaciones de salida del efectivo</b>	El encargado revisa los comprobantes de pago y verifica que el monto sea menor de \$1000 o S/3500.	Si
	El encargado alcanza un informe a gerencia y directorio para su revisión y aprobación.	Si
	El encargado envía a tesorería la orden de pago.	Si

**Fuente:** Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de egresos del efectivo - Proyección

Durante el proceso de gestión de control de egresos de efectivo a través de la guía de observación se verificó que se empiezan a cumplir y desarrollar la mayoría de procesos establecidos, como las liquidaciones de egreso del efectivo, uso de la cuenta corriente y políticas de aprobación de las operaciones de salida del efectivo, se determinó y alcanzó un buen nivel de cumplimiento de egresos del efectivo.

**Tabla 20. Procedimientos del control de las cobranzas y saldos del efectivo aplicando la gestión.**

PROCEDIMIENTOS DEL CONTROL DE LAS COBRANZAS Y SALDOS DE EFECTIVO	DESCRIPCIÓN DE ACCIONES	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de los arqueos de caja	El encargado programa de manera interna con gerencia el arqueo de caja.	Si
	El encargado realiza el arqueo de caja de manera correcta.	Si
	El encargado realiza el acta de arqueo de caja para informar a gerencia y se realice la revisión.	Si
	El encargado imprime el acta de arqueo de caja para ser archivado.	No
Nivel de cumplimiento del control de cobranzas	El encargado verifica y valida la información de registro de cobranzas	Si
	El encargado realiza programación de pago.	Si
	El encargado una vez realizado el pago emite la factura negociable e informa a tesorería	Si
Nivel de cumplimiento de los flujos de efectivo	El encargado realiza el flujo de efectivo por semana e informa a la gerencia y puedan tomar decisiones adecuadas.	Si
	El encargado muestra la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos del efectivo a la gerencia	Si

**Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de las cobranzas y saldos del efectivo – Proyección**

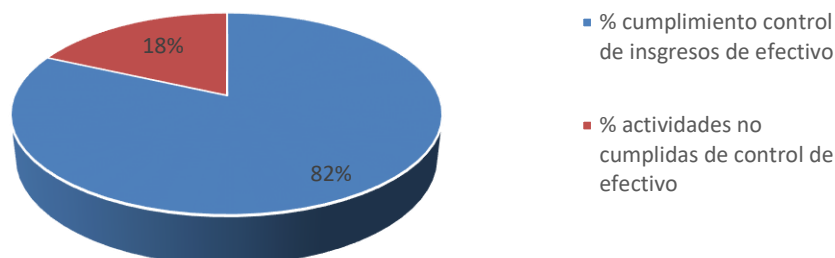
En los procedimientos de control de cobranzas y saldos del efectivo, podemos verificar que al aplicar la gestión se empezaron a cumplir los procedimientos como son arqueos de caja, programaciones de pago y desarrollo de flujos de efectivo.

#### 4.2.4. Nivel de cumplimiento del control del efectivo procedimientos implementados.

**Tabla 21. Procedimientos del control de ingresos del efectivo aplicando la gestión.**

Indicadores	Valoración	Porcentaje	N° Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	11	81.82%

**Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de ingresos del efectivo - Año del 2017**



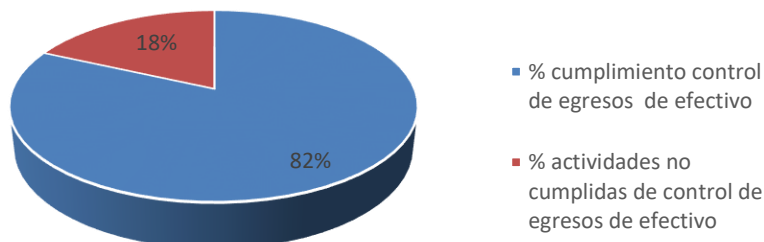
**Figura 13. Ingresos del efectivo aplicando nivel de cumplimiento.**  
Fuente: Tabla 21. Procedimientos del control de ingresos del efectivo aplicando la gestión.

**Interpretación:** De acuerdo a la anterior podemos verificar que, al aplicar la gestión de control de efectivo, obtenemos 82% como nivel de cumplimiento en dicha dimensión y un 18% que no se cumple.

**Tabla 22. Procedimientos del control de egresos del efectivo.**

Indicadores	Valoración	Porcentaje	Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	11	81.82%

**Fuente: Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de egresos del efectivo – Proyección**



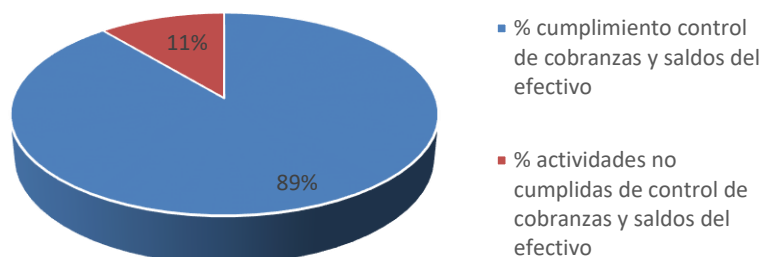
**Figura 14. Ingreso de efectivo aplicando la gestión.**  
Fuente: Tabla 22. Procedimientos del control de egresos del efectivo

**Interpretación:** De acuerdo a la Tabla 22. Procedimientos del control de egresos del efectivo podemos verificar que, al aplicar la gestión de control de efectivo, para los procedimientos obtenemos 82% como nivel de cumplimiento en dicha dimensión y un 18% que no se cumple.

**Tabla 23. Procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo.**

Total de procesos:	9			
Indicadores	Valoración	Porcentaje	Procesos	Nivel de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuada	0.00-2.0	0%-20%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	2.1-3.0	21%-50%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	3.1-4.0	51%-75%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	4.1-5.0	76%-100%	9	89%

**Fuente:** Ficha de observación del nivel del cumplimiento del control de cobranzas y saldos del efectivo - Proyección



**Figura 15: Control de cobranzas y saldos del efectivo aplicando la gestión.**

**Fuente:** Tabla 23. Procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo.

**Interpretación:** De acuerdo a la tabla 23. Procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo podemos concluir con un 89% de nivel de cumplimiento aplicando la gestión de control de efectivo y un 11% de actividades que no se cumplen.

#### 4.2.5. Gestión del control del efectivo y su incidencia en la liquidez

**Tabla 24. Nivel de cumplimiento de gestión del control del efectivo – Actual**

PROCEDIMIENTOS	ACTUAL
	%Cumplimiento
Nivel de cumplimiento de ingresos del efectivo	45.45%
Nivel de cumplimiento de egresos del efectivo	36.36%
Nivel de cumplimiento de las cobranzas y saldos del efectivo	11.11%
GESTIÓN DEL CONTROL DEL EFECTIVO	<b>30.98%</b>

**Tabla 25. Ratios de liquidez del control del efectivo – Actual**

LIQUIDEZ CORRIENTE	LIQUIDEZ SEVERA	CAPITAL DE TRABAJO
1.09	0.63	S/94,173.00

**Tabla 26. Nivel de cumplimiento de gestión del control del efectivo - Mejora**

PROCEDIMIENTOS	MEJORA
	%Cumplimiento
Nivel de cumplimiento de ingresos del efectivo	81.82%
Nivel de cumplimiento de egresos del efectivo	81.82%
Nivel de cumplimiento de las cobranzas y saldos del efectivo	88.89%
GESTIÓN DEL CONTROL DEL EFECTIVO	<b>84.18%</b>

**Tabla 27. Ratios de liquidez del control del efectivo – Ajustado**

LIQUIDEZ CORRIENTE	LIQUIDEZ SEVERA	CAPITAL DE TRABAJO
<b>1.11</b>	0.81	S/94,173.00

Con un nivel de cumplimiento deficiente del 30.98% en el control del efectivo, aplicamos los ratios de liquidez corriente de 1.09 ( Activo corriente - S/ 1,167,646 entre Pasivo Corriente – S/ 1,073,473), liquidez severa de 0.63 ( Activo corriente – S/ 1,167,645 menos existencias S/ 486,858 entre Pasivo Corriente S/ 1, 073, 473) y capital de trabajo de S/ 94,173.00 ( Activo Corriente – S/ 1, 167,648 menos Pasivo Corriente 1, 073,743), es por ello que para mejorar la liquidez aplicamos estrategias, analizando las cuentas por cobrar accionistas la cual se ajustó en las cuentas por pagar comerciales en S/253,557.00 soles teniendo como resultado S/760,213.00 soles, quedando la cuenta por cobrar accionistas en cero. Por otro lado, se analizó las materias primas ya que no es necesario en el rubro de la empresa tener más de un 20% en stock, la cual el 80% se sumó a la cuenta del efectivo por un total de S/331,632.00 quedando así la cuenta de materias primas por un importe de S/58,423.00 soles.

Aplicando estos procedimientos propuestos obtuvimos el 84.18% de la gestión del control del efectivo, los ratios de liquidez corriente de 1.11%, liquidez severa de 0.81 y capital de trabajo de S/ 94,173.00. Con lo antes mencionado, podemos demostrar que la hipótesis se cumple, debido a que una deficiente gestión del control del efectivo con lleva a problemas para la empresa.

## CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN

Esta investigación está orientada a analizar el nivel de cumplimiento de la gestión del control del efectivo y su incidencia en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC; examinando el cumplimiento de los procedimientos previamente establecidos en la empresa; obteniendo información precisa para el proceso de decisiones por parte de los órganos administrativos y gerenciales, respecto al control de efectivo y liquidez.

Durante el proceso de recolección de información en la empresa BAUR METALMIN SAC, se aplicaron y desarrollaron los instrumentos de evaluación previamente diseñados con la finalidad de determinar el nivel de cumplimiento del control del efectivo y liquidez en la empresa. Según estudios del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2008), el análisis por tamaño de empresa contempla agrupar según el número de trabajadores que emplean. Por estrato de personal ocupado censal para las empresas del sector de construcción, los valores de indicadores de liquidez corriente de 51 a 100 trabajadores son de 1.36, liquidez severa por estrato de personal es de 0.93, por ende comparamos con los datos obtenidos del INEI según el número de trabajadores ya que la empresa cuenta con 53 empleados laborando y se aproxima a nuestra investigación, los resultados obtenidos determinaron que el nivel de la gestión es deficiente, al cumplir solo un 30.98% del total de 32 actividades evaluadas. Asimismo, esta gestión de control del efectivo presenta una liquidez corriente de 1.09, la liquidez severa de 0.63, rotación de efectivo 19.32 y capital de trabajo de S/ 94173.00 soles.

Es de suma importancia que las empresas implementen y cuenten con políticas administrativas que les permita poder controlar el manejo del efectivo, esto coincide con Cardona y Cano (2017), donde establece la importancia que las organizaciones desarrollen de forma adecuada la planificación estratégica de los recursos financieros bajo las políticas y normas vigentes, que permiten poder contar con una buena liquidez para cumplir con sus obligaciones financieras a un corto plazo. Sin embargo Serrano y Bermudez (2017) comprobaron que la falta de políticas de control de efectivo por parte empresa ALFA, no les permitía conocer y manejar las variaciones del capital de trabajo, no contaban con fuentes de financiamiento, esta situación genero un sobrecostos a la producción, falta de capital de trabajo, etc., la implementación de herramientas financieras en las empresas en la actualidad permite contar con un mayor nivel de control, planificación y ejecución de los recursos financieros en las Pymes. Es así que al desarrollar mejoras y estrategias al control de efectivo en la empresa BAUR METALMIN SAC, el nivel de cumplimiento se convierte en adecuado al contar con un 84.18%, por otro lado, con el tema de la liquidez según Ramírez



(2017) menciona estrategias básicas que debe seguir la empresa en lo referente a la administración del efectivo como cubrir las cuentas por pagar, utilizar el inventario, y cobrar las cuentas pendientes lo más rápido posible sin perder ventas futuras y es así que Elvira y Lloret (2013) indican que los ratios ofrecen información sobre la solvencia a corto plazo, como norma general para que la empresa no tenga problemas de liquidez su valor debe ser superior a 1, en el caso que su valor sea inferior a 1 demuestra tener una mayor probabilidad de no tener liquidez, respecto a las empresas cuyo sector es la fabricación de productos metálicos su liquidez corriente debe ser mayor o igual que 1.33 (Grandes y medianas empresas) y mayor o igual que 1 (pequeñas empresas). Por otro lado según estudios del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2008), por estrato de personal ocupado censal para las empresas del sector de construcción, los valores de liquidez severa es de 0.93, entonces podemos decir que en nuestra investigación demostramos que al aplicar unos adecuados procedimientos de control del efectivo y estrategias de mejora incide directamente y no se aleja de estos indicadores modelos; porque se obtuvo un aumento en la liquidez, obteniendo una razón corriente de 1.11, y una prueba ácida de 0.81.

El nivel de cumplimiento del control de ingreso del efectivo en la empresa BAUR METALMIN SAC es deficiente con un 45.45%. Asimismo, de los 12 procesos evaluados se cumplen el 45% de los mismos y 55% no se cumplen. Estos resultados coinciden con Carrillo (2015) en su aplicación y desarrollo de una herramienta que permite la gestión del flujo de efectivo, la cual logra poder controlar cada una de las situaciones de la empresa en lo que respecta al flujo de efectivo, logrando la eficiencia y eficacia operativa.

El nivel de cumplimiento del control de egresos del efectivo en la empresa BAUR METALMIN SAC es deficiente con un 36.36%. Asimismo, de los 11 procesos evaluados se cumplen el 36% de los mismos y 64% no se cumplen. Algunos de los procesos que se no cumplen son: no existe una adecuada verificación de salida de efectivo y tampoco una verificación permanente de los comprobantes de pago en cuanto a fecha, monto, detalle de su contenido, efectivo, entre otros. Se coincide con Castañeda (2014) que a través de la aplicación de controles indeterminados del efectivo se garantiza que se cumplan las funciones o proceso de acuerdo con las expectativas planeadas, e igualmente se identificarían las fallas que pudieran existir con el fin de tomar medidas y corregirlas. Esta situación en la actualidad no se realiza en la empresa BAUR METALMIN SAC teniendo como consecuencia una inadecuada gestión y control de los egresos de efectivo.

El nivel de cumplimiento del control de cobranzas y saldos del efectivo en la empresa BAUR METALMIN SAC es inadecuada con un 11%. Asimismo, de los 9 procesos evaluados 11% se cumplen y 89% no se cumplen debido a que la empresa no tiene un adecuado procedimiento para saber cuánto dinero tiene y en que lo ha gastado; respecto a cobranzas

no realizan las gestiones para cobrar a los clientes. Se coincide con Araujo y Estacio (2017) que se debe implementar manuales en forma escrita dónde se refleje el manejo, tareas y descripción de cómo se deben realizar las actividades de las políticas de crédito, que va desde la evaluación del crédito hasta la facturación, aquí se plasmará las políticas y procedimientos, de esta manera se tendrá un control minucioso y detallado de los mismos.

## CONCLUSIONES

- Después de desarrollar los procedimientos para determinar la incidencia de la gestión del control del efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC, nos dimos cuenta que esta incide de manera directa, ya que al evaluar los procesos obtuvimos un 30.98% para nuestra primera variable (control del efectivo) con los siguientes ratios 1.09 para la liquidez corriente, 0.63 para la liquidez severa, un 19.32 para la rotación de efectivo y un capital de trabajo de S/94,173.00, entonces al realizar la gestión del control del efectivo y las estrategias de mejora obtenemos un resultado de 84.18% con los siguientes ratios 1.11 para la liquidez corrientes, 0.81 para la liquidez severa, un 65.43 para la rotación de efectivo y un capital de trabajo de S/94,173.00, en lo cual podemos deducir que al realizar un buen control del efectivo y utilizar las estrategias de mejora ayuda a diversificar riesgos y obtener rentabilidad a un nivel de liquidez óptima.
- Al desarrollar los procedimientos, para analizar el nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de ingresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC, se determinó que incide de manera directa ya que al aplicar la ficha de observación obtuvimos un nivel de cumplimiento deficiente con un 45.45% además de ratios bajos, entonces podemos decir que después de las propuestas implementadas este nivel de cumplimiento por control de ingresos del efectivo mejora con un 81.82%. (Ver anexo 02)
- Al desarrollar los procedimientos, para analizar el nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de egresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC, se determinó que incide de manera directa ya que al aplicar la ficha de observación obtuvimos un nivel de cumplimiento deficiente con un 36.36% además de ratios bajos, entonces podemos decir que después de las propuestas implementadas este nivel de cumplimiento por control de egresos del efectivo mejora con un 81.82%. (Ver anexo 03)
- Al desarrollar los procedimientos, para analizar el nivel de cumplimiento de los procedimientos del control de cobranzas y saldos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC, se determinó que incide de manera directa ya que al aplicar la ficha de observación obtuvimos un nivel de cumplimiento inadecuado con un 11% además de ratios bajos, entonces podemos decir que después de las propuestas implementadas este nivel de cumplimiento por control de cobranzas y saldos del efectivo mejora con un 89%. (Ver anexo 04)

## RECOMENDACIONES

- Para los procedimientos de control del efectivo en general recomendamos seguir paso a paso con los procedimientos por ingreso, egreso, cobranzas y saldos del efectivo, lo cual les permitirá detectar deficiencias que deben ir subsanándose periodo a periodos para la mejora sostenible de la empresa, por otro lado, recomendamos también revisar los estados financieros, así como los principales ratios de liquidez. También comprobar el buen uso y resultados que trae consigo el diseño de los diferentes procesos y políticas adoptadas en el sistema de control del efectivo para poder adaptarlos o en su efecto corregirlos para que tengan mayor productividad en la empresa.
- Para los procedimientos de control por ingresos del efectivo recomendamos realizar los procesos establecidos y realizar un seguimiento para de esta manera mejorar la liquidez, y la Gerencia pueda tener control e información sobre la situación financiera de la empresa.
- Para los procedimientos de control por egresos del efectivo recomendamos una permanente verificación del informe de caja respecto a los comprobantes de depósito, en cuanto a fecha, monto, detalle de su contenido y relación de cheques.
- Para los procedimientos de control por cobranzas y saldos del efectivo recomendamos realizar seguimiento a los procedimientos de cobranzas, para un control minucioso y detallado de los principales clientes que mantienen cuentas vencidas con BAUR METALMIN SAC, de esta manera el pago de los clientes sea efectivo.

## REFERENCIAS

- Aching Guzmán, C. (2005). *Ratios Financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Lima, Perú: Prociencia y Cultura S.A. Obtenido de [http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO\\_RATIO%20FINANCIEROS\\_MAT\\_DE\\_LA\\_MERCADOTECNIA.pdf](http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIO%20FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf)
- Adams, K. (2018). *Cuida tu Dinero*. Recuperado el 15 de Junio de 2018, de <https://www.cuidatudinero.com/13093098/cuales-son-los-riesgos-y-los-controles-internos-relacionados-con-el-proceso-de-dinero-en-efectivo>
- Alejandro León, M., & Toala Jimenez, S. (2017). *Modelo de gestión financiera para control de liquidez de ExportJaime S.A.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23049/1/TESIS%20EXPORT.pdf>
- Álvarez, J. (2011). *Sistema Nacional de Tesorería y SAFOP*. Perú: Pacífico Editores
- Araujo Torres, K., & Estacio Cerquin, E. (2017). *Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L.; Cajamarca año 2016*. Cajamarca: Universidad Privada Del Norte. Obtenido de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/12354/Araujo%20Torres%20Karina%20Elizabeth%2c%20Estacio%20Cerqu%C3%ADn%20Estela%20Denis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico del control interno*. Barcelona: Profit Editorial.
- Cardona Gomez, D., & Cano Atehortúa, J. (13 de Diciembre de 2017). Análisis del ciclo de liquidez, ciclo caja y el capital del trabajo neto operativo en el Hospital Marco Fidel Suárez de Bello. 10.
- Carrillo Vasco, G. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En-Contexto(2)*, 129-146. Obtenido de <file:///C:/Users/LUCIANA/Desktop/TESIS/ANTECEDENTES/AI%20-%20LOS%20SISTEMAS%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20LAS%20MIPYMES%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20EFECTIVIDAD%20EMPRESARIAL.pdf>
- Cohaila, C., & León Llerena, O. (2012). *El Control interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima, Perú: Actualidad Gubernamental.
- Court, E. (2012). *Finanzas corporativas*. (2. ° ed.). Argentina: Cengage Learning.
- Dankhe, A. (1986). *Metodología de la investigación*. Recuperado el 11 de Mayo de 2018, de [biblioteca.uccvirtual.edu.ni/index.php?option=com\\_docman&task=doc..](biblioteca.uccvirtual.edu.ni/index.php?option=com_docman&task=doc..)
- Domínguez, I. (2015). Evolución de la teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial. *CofinHabana*. Recuperado el 11 de Mayo de 2018, de <http://cofinhabana.fcf.uh.cu>
- Elvira, O., & Lloret, P. (2013). *Ratios Sectoriales 2013*. Barcelona: Universitat Pompeu Fabra.
- Escribano, M., & Jiménez, A. (2011). *Análisis Contable y Financiero*. España. EC Editorial
- Fierro, M. (2004). *Diagnostico Empresarial*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Fonseca, O. (2011). *Sistema del Control Interno de las organizaciones*. Lima: Instituto de Investigacion de Accountability y Control.
- Fuad, K. Z. (2010). *La Controloría y la Modernización de la Gestion Publica*. Lima.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (12 ed.). México: Pearson Educacion.
- Guillen Marzano, R. (2017). *Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas industriales, distrito de San Juan de Lurigancho, 2017*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.

- INEI. (2008). *Indicadores de liquidez*. Obtenido de [https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0932/index.htm](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/index.htm)
- Keythman, B. (2018). *Indicadores de rotación de efectivo*. Houston: La Voz de Houston and the Houston Chronicle. Obtenido de La Voz de Houston and the Houston Chronicle.
- Mantilla, S. A. (2005). *AUDITORIA*. BOGOTA: Facultad de Ciencias económicas y administrativas.
- MEF. (2015). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Recuperado el 11 de Junio de 2018, de [https://www.mef.gov.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/NIC\\_001\\_2014.pdf](https://www.mef.gov.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_001_2014.pdf)
- Olivera Milla, M. (2011). *Herramientas de gestión financiera*. Lima: ECB ediciones.
- Perdomo, A. (2014). *Fundamentos de control interno*. Recuperado el 11 de Junio de 2018, de [https://books.google.com.pe/books?id=VobCCBsMJtoC&dq=perdomo+a.++\(2004\).+fundamentos+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj9ufbJjczbAhWLy1MKHTNPCIlgQ6wEIKDAA](https://books.google.com.pe/books?id=VobCCBsMJtoC&dq=perdomo+a.++(2004).+fundamentos+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj9ufbJjczbAhWLy1MKHTNPCIlgQ6wEIKDAA)
- Ramirez Alvarez, A. (2017). *El control interno en el área de efectivo en una empresa comercial de la Republica Dominicana*. Republica Dominicana: Universidad de Republica Dominicana. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos-pdf5/control-interno-area-efectivo/control-interno-area-efectivo.shtml>
- Ramirez, Y. (1 de Abril de 2013). *Control del efectivo*. Recuperado el mayo de 2018, de <http://gerentesunesmaracay.blogspot.com/2013/04/control-del-efectivo.html>
- Rodriguez, V. (2017). *Control interno de efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas Roberto A. Guitierrez durante el periodo 2015*. Trujillo, Perú: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8192/rodriguezsolano\\_virginia.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8192/rodriguezsolano_virginia.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Serrano, M., & Bermudez, R. (Noviembre de 2017). Evaluación financiera de la incidencia de la gestión de efectivo y el crédito comercial en el capital de trabajo en la empresa ALFA. *Especial UNICA*, VI, 379-394. Obtenido de <http://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/880/809>
- Tarrillo Huamán, R., & Vasquez Llanos, W. (2018). *Influencia del control Interno en la rentabilidad*. Cajamarca, Peru: Universidad Privada Del Norte.
- Tellez, B. (2004). *Auditoria un enfoque práctico* (Vol. iiiii). México: Editorial International Thomson Editores S.A. Recuperado el 11 de Junio de 2018, de WWW.PPPP....
- Vanguardia. (2016). *La Vanguardia*. Obtenido de <http://www.lavanguardia.com/economia/20161202/412319658496/enron-quebra-escandalo.html>
- Zavaleta, M. M. (2008). *Diseño e Implementación de un Sistema de Control de Inventarios para incrementar la Utilidad de la empresa de calzado AZAVEL & CAZZ*. Trujillo: Universidad Privada del Norte.

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de consistencia del proyecto de investigación

PROBLEMA DE INVESTIGACION	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES DE ESTUDIO DEFINICION CONCEPTUAL	MARCO TEORICO	DIMENSIONES	INDICADORES
¿De qué manera la gestión del control del efectivo INCIDE en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC, de la ciudad de Cajamarca, año 2017?	<p><b>Objetivo General:</b> Determinar la incidencia de la gestión del control de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca año 2017.</p> <p>- Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los ingresos del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC.</p> <p>- Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento del control de los egresos de efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.</p> <p>- Analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procedimiento de las cobranzas y saldos del efectivo en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.</p> <p>- Diagnosticar la incidencia de los procesos de la gestión de flujo de efectivo en los ratios de liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC.</p>	El nivel de cumplimiento de la gestión del control interno de efectivo incide directamente en la liquidez de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2017	<p><b>GESTION DE CONTROL DE EFECTIVO:</b> Todas aquellas medidas administrativas que permiten consistencia permanente en el tratamiento de todas y cada unas de las operaciones que genera el efectivo en Caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados.</p>	<p><b>CONTROL</b></p> <p>- Definición</p> <p>- Áreas de Control</p> <p><b>CONTROL INTERNO</b></p> <p><b>CONTROL DE EFECTIVO</b></p> <p>- Control de ingresos</p> <p>- Control de egresos</p> <p>- Control de saldos</p> <p>- Cobranzas</p>	Procedimiento de control de los ingresos del efectivo	Nivel de cumplimiento de la apertura de los fondos fijos
						Nivel de cumplimiento del registro de ingreso del efectivo
						Nivel de cumplimiento de las liquidaciones diarias de ingresos
						Nivel de cumplimiento del registro de egresos del efectivo
					Procedimiento de control de los egresos del efectivo	Nivel de cumplimiento del uso de la cuenta corriente (cheques)
						Nivel de cumplimiento de los procedimientos de aprobación de salida
			Procedimientos de las cobranzas y saldos del efectivo.	Nivel de cumplimiento del control de las cobranzas.		
				Nivel de cumplimiento de los flujos del efectivo.		
				Nivel de cumplimiento de los arqueos de caja.		
				Activo corriente		
				Pasivo corriente		
				Activo corriente		
<p><b>LIQUIDEZ</b></p> <p>- Razón Circulante</p> <p>- Prueba Ácida</p> <p>- Capital de trabajo</p> <p>- Rotación de Efectivo</p> <p>-Presentacion de EEFF(NIC 1)</p>	<p><b>LIQUIDEZ:</b> Es la capacidad para hacer frente a las obligaciones financieras a corto plazo, por poseer activos fácilmente convertibles en efectivo.</p>	<p>LC = (Activo Corriente / Pasivo corriente)</p> <p>LS: (Activo corriente - Inventarios)/Pasivo corriente</p> <p>CT: (Activo corriente - Pasivo corriente)</p> <p>RE:(Cuentas de efectivo x 360)/ventas</p>	Inventarios			
			Pasivo corriente			
			Activo Corriente			
			Pasivo corriente			
			Rotacion de efectivo			

## Anexo 2: Análisis Documental de Control de Ingresos del efectivo – procedimientos implementados

### FICHA DE MATRIZ DE ANÁLISIS DOCUMENTAL - CONTROL DE INGRESOS DEL EFECTIVO

Datos de la Aplicación:

Fecha de la Aplicación:

Documentos de la empresa revisados:

INDIDACORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de la apertura de fondo fijo	El encargado realiza un estimado diario para el fondo fijo(caja chica)	Si
	El encargado informa a la gerencia el monto estimado para su aprobación	Si
	El encargado una vez recepcionado el cheque de apertura tiene un plazo de 2horas para habilitar el fondo	Si
	El encargado propone al responsable el manejo del fondo fijo	Si
	<b>PROMEDIO</b>	<b>1.00</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de las liquidaciones del ingresos del efectivo	El encargado realiza el correcto registro de las liquidaciones diarias del efectivo	Si
	El encargado registra todos los comprobantes con las liquidaciones por el ingreso.	Si
	El encargado informa a gerencia de las liquidaciones diarias para su visto bueno	Si
	El encargado imprime las liquidaciones de caja para archivarlas	No
	<b>PROMEDIO</b>	<b>0.75</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento del registro del efectivo	El encargado realiza el correcto registro del efectivo diario	Si
	El encargado imprime y envia por correo el registro de los ingresos diarios a gerencia para su revision	Si
	El encargado imprime el registro de ingresos de efectivo para archivarlo	No
	<b>PROMEDIO</b>	<b>0.67</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>0.8182</b>

Fuente: Elaboración propia

#### Leyenda:

Utilizamos la fórmula promedio donde el valor de 1 es SI y el valor de 0 es NO.



### Anexo 3: Análisis Documental de Control de Egresos del efectivo – procedimientos implementados

#### FICHA DE MATRIZ DE ANÁLISIS DOCUMENTAL - CONTROL DE EGRESOS DEL EFECTIVO

Datos de la Aplicación:

Fecha de la Aplicación:

Documentos de la empresa revisados:

INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de las liquidaciones de egreso de efectivo	El encargado realiza el registro de las liquidaciones diarias por egreso de efectivo.	Si
	El encargado recibe los comprobantes de pago originales y los revisa para su registro.	Si
	El encargado informa a gerencia del egreso del efectivo al terminar el día para su aprobación.	Si
	El encargado imprime las liquidaciones diaras de egresos de efectivo para archivarlas.	No
	<b>PROMEDIO</b>	<b>0.75</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento del uso de la cuenta corriente	El encargado recibe la orden de pago mediante un informe que indica que el monto (mayor a \$1000 o S/3500 )	Si
	El encargado espera que el área de contabilidad provisione dicha salida.	Si
	El encargado elabora el cheque, solicita la firma por parte del área de gerencia y directorio.	Si
	El encargado emite un formato de bancos al proveedor donde certifica que recibió el cheque.	Si
	<b>PROMEDIO</b>	<b>1.00</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de políticas de aprobación de las operaciones de salida del efectivo	El encargado revisa los comprobantes de pago y verifica que el monto sea menor de \$1000 o S/3500.	Si
	El encargado alcanza un informe a gerencia y directorio para su revisión y aprobación.	No
	En encargado envía a tesorería la orden de pago.	Si
	<b>PROMEDIO</b>	<b>0.67</b>
	<b>Total</b>	<b>0.8182</b>

Fuente: Elaboración propia.

#### Leyenda:

Utilizamos la fórmula promedio donde el valor de 1 es SI y el valor de 0 es NO.

#### Anexo 4. Análisis Documental de Control de las cobranzas y saldos del efectivo – procedimientos implementados

##### FICHA DE MATRIZ DE ANÁLISIS DOCUMENTAL - CONTROL DE SALDOS Y COBRANZAS DEL EFECTIVO

Datos de la Aplicación:

Fecha de la Aplicación:

Documentos de la empresa revisados:

INDIDACORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de los arqueos de caja	El encargado programa de manera interna con gerencia el arqueado de caja.	Si
	El encargado realiza el arqueado de caja de manera correcta.	Si
	El encargado realiza el acta de arqueado de caja para informar a gerencia y se realice la revision.	Si
	El encargado imprime el acta de arqueado de caja para ser archivado.	No
	<b>PROMEDIO</b>	<b>0.75</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento del control de cobranzas	El encargado verifica y valida la información de registro de cobranzas	Si
	El encargado realiza programación de pago .	Si
	El encargado una vez realizado el pago emite la factura negociable e informa a tesoreria	Si
	<b>PROMEDIO</b>	<b>1.00</b>
INDICADORES	DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	CUMPLE
Nivel de cumplimiento de los flujos de efectivo	El encargado realiza el flujo de efectivo por semana e informa a la gerencia y puedan tomar decisiones adecuadas.	Si
	El encargado muestra la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos del efectivo a	Si
	<b>PROMEDIO</b>	<b>1.00</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>0.89</b>

Fuente: Elaboración propia

#### Leyenda:

Utilizamos la fórmula promedio donde el valor de 1 es SI y el valor de 0 es NO.

#### Anexo 5 - Análisis general del control del efectivo – procedimientos implementados

<b>DIMENSIONES</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Control de ingresos del efectivo	81.82%
Control de egresos del efectivo	81.82%
Control de saldos y cobranzas del efectivo	89%
<b>TOTAL EN GENERAL</b>	<b>84.18%</b>

**Leyenda:**

Se obtuvo el resultado general a partir de las tres dimensiones.

### Anexo 6. Escala de Medición

---

<b>Valoración</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Nivel de cumplimiento</b>
De 4.1 a 5.0	76% - 100%	Adecuado
De 3.1 a 4.0	51%-75%	Satisfactorio
De 2.1 a 3.0	21%-50%	Deficiente
De 0.0 a 2.0	0%-20%	Inadecuado

---

Fuente: Adaptado de la Oficina Regional del Control Institucional del Gobierno de Piura.

### Anexo 7. Estado de Situación Financiera

<b>BAUR METALMIN SAC</b>		<b>Estado de Situación Financiera</b>	
Por el periodo comprendido al 31 de Diciembre del 2017			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>CORRIENTE</b>		<b>CORRIENTE</b>	
10 EFECTIVO Y EQU. DE EFECTIVO	97,940	40 IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11137
12 CTAS POR COBRAR A CLIENTES	139,270	41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	18525
14 CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS	253,557	42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	1013770
16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	98,530	44 CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	8,300
19 OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE	91,491	46 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	21,741
24 MATERIAS PRIMAS	292,115		
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMIN, REPUESTOS	194,743		
			<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1,167,646</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,073,473</b>
<b>NO CORRIENTE</b>		<b>NO CORRIENTE</b>	
32 ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FIN	59,018	45 OBLIGACIONES FINANCIERAS	324,459
33 INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	703,329		0
34 INTANGIBLES	46,684		
39 DEPREC. AMORT. Y AGOT. ACUMULADO	-363,994		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>445,037 +</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>324,459</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,397,932</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		50 CAPITAL	139,060
		52 CAPITAL ADICIONAL	10,640
		5912 RESULTADOS DEL EJERCICIO	65,051
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>214,751</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,612,683</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,612,683</b>

CAJAMARCA, 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

### Anexo 8. Ajuste del Estado de Situación Financiera

**BAUR METALMIN SAC**  
**Estado de Situación Financiera**  
Por el periodo comprendido al 31 de Diciembre del 2017

CUENTAS	SALDO AL 31/12/2017	AJUSTE		SALDO
		DEBE	HABER	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
10 EFECTIVO Y EQU. DE EFECTIVO	97,940	253,557	<b>253,557</b>	331,632
		233,692		
12 CTAS POR COBRAR A CLIENTES	139,270			139,270
14 CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS	253,557		253,557	0
16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	98,530			98,530
19 OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE	91,491			91,491
24 MATERIAS PRIMAS	292,115		233,692	58,423
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMIN, REPUESTOS	194,743			194,743
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1,167,646</b>			<b>914,089</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
40 IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11137			11137
41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	18525			18525
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	1013770	<b>253,557</b>		760,213
44 CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	8,300			8,300
46 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	21,741			21,741
	<b>0</b>			
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,073,473</b>			<b>819,916</b>

- Se analizó las cuentas por cobrar accionistas y se realizó un ajuste en las cuentas por pagar comerciales ya es necesario como estrategia para la mejora de liquidez quedando esta cuenta por cobrar accionistas en cero.
- Se analizó la cuenta materias primas y se realizó un ajuste en un 80% a la cuenta del efectivo y equivalente del efectivo ya que para este tipo de empresa no es necesario tener mucho stock sólo un 20%.

## **Anexo 9. Implementación de procedimientos del control del efectivo de la empresa BAUR METALMIN SAC**

### **Manual de Procedimientos por Control de Ingresos del Efectivo**

#### **1. OBJETIVO**

En este manual se describirá las actividades que debe seguir el personal encargado en la realización de las funciones de la empresa BAUR METALMIN SAC, en la cual se establecerá lineamientos para el manejo del control de ingresos del efectivo.

#### **2. ALCANCE**

Este manual está dirigido al personal y responsable del área de tesorería con la finalidad de manejar adecuadamente los ingresos del efectivo.

#### **3. POLÍTICAS**

- Apertura del fondo fijo, que será autorizada por parte de la gerencia y tesorería.
- Gerencia debe asignar a un responsable para el manejo del fondo fijo (*Anexo 08*)
- El encargado tendrá la responsabilidad de firmar y sellar el documento de solicitud de fondo fijo o caja chica.
- Toda solicitud de fondo fijo, debe estar correctamente elaborado y contener los datos requeridos.
- El encargado tiene el tiempo máximo de dos horas para poder entregar el formado al área de contabilidad y se pueda provisionar el fondo fijo.
- El manejo del fondo fijo se realizará con los siguientes criterios:
  - El monto estimado de caja chica, será de \$1,000 o S/3,500.00
  - Se utilizará para cubrir gastos menores a S/250.00, en el caso exceda el monto se girará un cheque.
- Registro de las liquidaciones por ingresos del efectivo que será autorizada por parte de la gerencia y tesorería. (Ver anexo 11)
- Gerencia debe asignar a un responsable y un encargado para el registro de las liquidaciones por ingreso del efectivo,
- El encargado debe realizar el correcto registro de las liquidaciones por ingreso del efectivo diario, una vez realizado se envía al responsable para su revisión.

- El responsable debe verificar el cumplimiento del registro de ingresos de liquidaciones diarias (comprobantes) a la vez informar a la gerencia de estas para su visto bueno y enviarlas al correo corporativo.

#### 4. PROCEDIMIENTOS

- Elaborar el oficio de solicitud del requerimiento del fondo fijo o caja chica, de acuerdo a lo establecido en este manual y enviarlo por correo corporativo a gerencia y tesorería.
- Analiza la solicitud el área de gerencia y tesorería para su visto bueno, puesto que el monto debe ser asignado solo para el rubro de la empresa.
- En el caso de no autorizar el fondo fijo o caja chica, se informará por medio de un correo, indicando las observaciones del caso.
- En el caso de autorizar el fondo fijo se firmará el acta.
- Se entregará el acta al área de contabilidad para dicha provisión.
- El área de tesorería entregara el cheque al responsable asignado.
- Se procederá a cobrar el cheque e ingresará el dinero a caja de seguridad y se ejecutará según sus necesidades.
- Cada actividad por ingreso del efectivo se registrará en el formato de liquidaciones por ingreso diario



## **Manual de Procedimientos por Control de Egresos del Efectivo.**

### **1. OBJETIVO**

En este manual se describirá las actividades que debe seguir el personal encargado en la realización de las funciones de la empresa BAUR METALMIN SAC, en la cual se establecerá lineamientos para el manejo del control de egresos del efectivo.

### **2. ALCANCE**

Este manual está dirigido al personal y responsable del área de tesorería con la finalidad de manejar adecuadamente los egresos del efectivo.

### **3. POLÍTICAS**

- Registro de las liquidaciones por egresos del efectivo que será autorizada por parte de la gerencia y tesorería.
- Gerencia debe asignar a un responsable y un encargado para el registro de las liquidaciones por egreso del efectivo.
- El encargado debe realizar el correcto registro de las liquidaciones por egreso del efectivo diario, una vez realizado se envía al responsable para su revisión.
- Cada uno de los gastos efectuados estarán sustentados con sus comprobantes de pago, estando estos sin enmendaduras ni borrones y teniendo el sello de cancelado.
- Los pagos deberán ser autorizados por el jefe inmediato.
- El responsable debe verificar el cumplimiento del registro de egresos de liquidaciones diarias (comprobantes) a la vez informar a la gerencia de estas para su visto bueno y enviarlas al correo corporativo.

### **4. PROCEDIMIENTOS**

- Elaborar la solicitud del requerimiento para la salida del efectivo el cual será revisado por gerencia y tesorería para su visto bueno.
- En el caso de no autorizar la salida del efectivo, se informará por medio de un correo, indicando las observaciones del caso.
- En el caso de autorizar se realizará la salida del efectivo con el respectivo comprobante.
- Se entregará el comprobante al área de contabilidad para dicha provisión.

- El área de tesorería entregara el cheque o dinero al responsable asignado y hace firmar un formato (Anexo 12)
- Cada actividad por salida del efectivo se registrará en el formato de liquidaciones por egreso diario. (Anexo 13)

## ***Manual de Procedimientos por Control de Saldos del Efectivo y Cobranzas.***

### **1. OBJETIVO**

En este manual se describirá las actividades que debe seguir el personal encargado en la realización de las funciones de la empresa BAUR METALMIN SAC, en la cual se establecerá lineamientos para el manejo del control de saldo del efectivo y cobranzas

### **2. ALCANCE**

Este manual está dirigido al personal y responsable del área de tesorería con la finalidad de manejar adecuadamente el manejo de saldos del efectivo y cobranzas.

### **3. POLÍTICAS**

- En los arqueos de caja, el responsable debe programar de manera interna con gerencia el día y la hora que se realizará dicho procedimiento y a un encargado.
- El encargado realizará el arqueo de caja, que se deberá registrar en un documento (Anexo 14) para su revisión.
- El arqueo de caja se comprobará la suma del efectivo en fondo fijo más los documentos pagados.
- El documento de arqueo de caja lo deberá revisar gerencia y el área de tesorería.
- Cada uno de los registros de arqueo de caja se deberán sellar con sellos de conformidades, lo cual indicará que el registro se ha revisado.
- La gerencia, asignará a un responsable de cobranzas.
- El responsable de cobranzas informará semanalmente mediante un correo a la gerencia y al área los saldos de las cuentas por cobrar
- Todo cliente con antigüedad que mantenga deudas en la empresa (dudosa), deberá ser reportado al área de contabilidad para registrar el control de cobranzas.
- Los clientes pasarán una evaluación, antes de tener la aprobación del crédito, de no tener deudas anteriores se les brindará el crédito no mayor a 30 días y será de la siguiente manera: 20% pago inicial, 50% contra entrega y 30% al crédito de 30 días.
- De tener deuda anterior con la empresa, el cliente tendrá que pagar el 80% de su deuda para volver a adquirir un crédito con nuestra organización.
- El encargado de tesorería deberá verificar en caja chica los saldos disponibles, cuando la gerencia lo requiera para poder tomar decisiones y poder efectuar las

transferencias correspondientes a los diferentes compromisos adquiridos por la empresa.

#### 4. PROCEDIMIENTOS

- El encargado deberá realizar el arqueo de caja, constatando que todo este netamente cuadrado.
- El encargado de cobranzas deberá elaborar semanalmente el programa de visitas de los clientes, el cual lo entrega a la gerencia para su autorización y comentarios.
- El encargado de cobranzas deberá verificar y validar la información de registro de cobranzas.
- El encargado de cobranzas realizará la programación del pago.
- El encargado de cobranzas una vez realizado el pago emite la factura negociable e informa a tesorería.
- El encargado realiza el flujo de efectivo por semana e informa a la gerencia y puedan tomar decisiones adecuadas.

**Anexo 10. Apertura de fondo fijo**

NOMBRE DE LA EMPRESA			REMBOLSO DEL FONDO DE CAJA CHICA			1.FECHA		
						2.NUMERO		
3. UNIDAD ADMINISTRATIVA				4. MONTO DEL FONDO				
5. CUSTODIO RESPONSABLE DEL FONDO DE CAJA CHICA.								
APELLIDOS Y NOMBRES			CEDULA DE IDENTIDAD		CARGO		PERIODO	
6. RELACION DE GASTOS EFECTUADOS A TRAVES DEL FONDO DE CAJA CHICA.								
N°	FECHA	FACTURA	DETALLE	TIPO DE GASTO	MONTO	IVA	TOTAL	SALDO
				TOTALES...				
7.- CONCILIACION								
				TOTAL A REMBOLSAR				
				TOTAL EFECTIVO				
				TOTAL DEL FONDO				
				FALTANTE O SOBANTE				
PREPARADO			REVISADO			APROBADO		

**Anexo 11. Liquidación de ingresos del efectivo**

Fecha	N° Comprobante	Monto	Descripción	Responsable	Firma	Huella

**Anexo 12. Formato de egresos del efectivo**

**EGRESO DE DINERO** **N° 000303**

Logo

PAGADO A:			
RUT			
FECHA		CENTRO DE COSTOS	
DETALLE TRANSFERENCIA	N° de CTA.		BANCO:
DETALLE DEL EGRESO: N° DE FACTURA O BOLETA, PERIODO EN QUE SE CONTABILIZO, N° OPERACIÓN EN CASO DE COMERCIO EXTERIOR COMEX			
FACTURA	BOLETA	COMEX	REMUNERACION
			SERVICIOS BH
			RETIROS
DOCUMENTO A FECHA		TOTAL	§
FORMA DE PAGO	EFECTIVO	CHEQUE N°	TRANSFERENCIA ELECTRONICA N°
GENERA/ADMINISTRACION	REVIS/ENCARGADO ADMINISTRACION	AUTORIZA/GERENCIA	
RECIBO CONFORME NOMBRE Y FIRMA			

**Anexo 13. Liquidación de egresos del efectivo**

Fecha	N° Comprobante	Monto	Descripción	Responsable	Firma	Huella

**Anexo 14. Arqueo de caja**

---

**E M P R E S A**  
**ARQUEO DE CAJA**  
**FECHA:**

**Detalle del Arqueo: BILLETES**

<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>	<u>Total</u>
	S/	S/
	S/	S/
	S/	S/
	S/	S/
	S/	S/
		<b>S/</b>

**Detalle del Arqueo: MONEDAS**

<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>	<u>Total</u>
	S/	S/
	S/	S/
	S/	S/
		<b>S/</b>

TOTAL DE EFECTIVO (Arqueo)	S/
TOTAL DE EFECTIVO (En documentos)	S/
<b>EFECTIVO (Sobrante o faltante)</b>	<b>S/</b>

---

CAJERO	RESPONSABLE
--------	-------------

---

**Anexo 15. Cobranzas**

NOMBRE DE SU EMPRESA

Nit o número de RUT

Regimen Simplificado

Cuenta de Cobro

N° 0007

Factura de venta

Nombre de Cliente

NIT 9000000-7

CII 00 244-111

(57) 1293745

Correo

[micorreos@mail.com](mailto:micorreos@mail.com)

Fecha

01/07/2015

Ciudad

Bogotá

Ítem	Precio	Cantidad	Descuento	Total

Número de cuenta corriente N° 1234567-89 de Banco

Subtotal

Descuento

Subtotal

Iva(0%)

Total

ELABORADO POR

ACEPTADA FIRMADO Y/O SELLO Y FECHA



*Anexo 16. Material fotográfico*







